

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|----------|------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 10000000 | | | A C T I V O | 39,857,657,420 | 36,131,057,041 |
| 10010000 | | | DISPONIBILIDADES | 1,585,447,557 | 1,566,429,599 |
| 10050000 | | | CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS) | 297,303,968 | 323,395,018 |
| 10100000 | | | INVERSIONES EN VALORES | 8,021,638,301 | 3,167,889,672 |
| | 10100100 | | Títulos para negociar | 8,021,638,301 | 3,167,889,672 |
| | 10100200 | | Títulos disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 10100300 | | Títulos conservados a vencimiento | 0 | 0 |
| 10150000 | | | DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR) | 4,635,462,014 | 1,893,232,584 |
| 10200000 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 10250000 | | | DERIVADOS | 20,019,311,891 | 21,952,391,530 |
| | 10250100 | | Con fines de negociación | 20,019,311,891 | 21,952,391,530 |
| | 10250200 | | Con fines de cobertura | 0 | 0 |
| 10300000 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| 10400000 | | | TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO | 635,814,016 | 661,214,066 |
| 10450000 | | | CARTERA DE CRÉDITO NETA | 635,814,016 | 661,214,066 |
| 10500000 | | | CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 635,867,031 | 664,618,146 |
| | 10500100 | | Créditos comerciales | 0 | 0 |
| | | 10500101 | Actividad empresarial o comercial | 0 | 0 |
| | | 10500102 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 10500103 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 10500200 | | Créditos de consumo | 635,867,031 | 664,618,146 |
| | 10500300 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| 10550000 | | | CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 0 | 0 |
| | 10550100 | | Créditos vencidos comerciales | 0 | 0 |
| | | 10550101 | Actividad empresarial o comercial | 0 | 0 |
| | | 10550102 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 10550103 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 10550200 | | Créditos vencidos de consumo | 0 | 0 |
| | 10550300 | | Créditos vencidos a la vivienda | 0 | 0 |
| 10600000 | | | ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | -53,015 | -3,404,080 |
| 10650000 | | | DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) | 0 | 0 |
| 10700000 | | | DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | 0 |
| 10750000 | | | ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | 0 |
| 10800000 | | | BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 |
| 10850000 | | | OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 3,831,792,548 | 5,698,229,531 |
| 10900000 | | | BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 0 | 0 |
| 10950000 | | | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 10,098,840 | 6,960,871 |
| 11000000 | | | INVERSIONES PERMANENTES | 764,485,947 | 776,348,033 |
| 11050000 | | | ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 |
| 11100000 | | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 44,113,208 | 73,419,346 |
| 11150000 | | | OTROS ACTIVOS | 12,189,130 | 11,546,791 |
| | 11150100 | | Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 12,189,130 | 11,546,791 |
| | 11150200 | | Otros activos a corto y largo plazo | 0 | 0 |
| 20000000 | | | P A S I V O | 37,914,729,634 | 34,255,925,281 |
| 20050000 | | | CAPTACIÓN TRADICIONAL | 11,146,811,291 | 6,263,625,330 |
| | 20050100 | | Depósitos de exigibilidad inmediata | 0 | 0 |
| | 20050200 | | Depósitos a plazo | 11,146,811,291 | 6,263,625,330 |
| | | 20050201 | Del público en general | 3,759,777,765 | 6,263,625,330 |
| | | 20050202 | Mercado de dinero | 7,387,033,526 | 0 |
| | 20050300 | | Títulos de crédito emitidos | 0 | 0 |
| 20100000 | | | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 845,677,331 | 406,618,373 |
| | 20100100 | | De exigibilidad inmediata | 845,677,331 | 103,106,817 |
| | 20100200 | | De corto plazo | 0 | 303,511,556 |
| | 20100300 | | De largo plazo | 0 | 0 |
| 20150000 | | | VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR | 0 | 0 |
| 20200000 | | | ACREEDORES POR REPORTO | 0 | 0 |
| 20250000 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 20300000 | | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | 4,171,190,389 | 1,509,700,414 |
| | 20300100 | | Reportos (Saldo Acreedor) | 1,860,775,162 | 0 |
| | 20300200 | | Préstamo de valores | 2,310,415,227 | 1,509,700,414 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|----------|------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| | 20300300 | | Derivados | 0 | 0 |
| | 20300400 | | Otros colaterales vendidos | 0 | 0 |
| 20350000 | | | DERIVADOS | 19,018,430,761 | 20,260,182,437 |
| | 20350100 | | Con fines de negociación | 19,018,430,761 | 20,260,182,437 |
| | 20350200 | | Con fines de cobertura | 0 | 0 |
| 20400000 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| 20450000 | | | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 |
| 20500000 | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 2,732,619,862 | 5,815,798,727 |
| | 20500100 | | Impuestos a la utilidad por pagar | 0 | 15,080,840 |
| | 20500200 | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 0 | 3,057,050 |
| | 20500300 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 20500400 | | Acreedores por liquidación de operaciones | 1,399,687,419 | 4,437,225,592 |
| | 20500500 | | Acreedores por cuentas de margen | 227,821,357 | 427,303,049 |
| | 20500900 | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 598,858,321 | 350,298,152 |
| | 20500600 | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 506,252,765 | 582,834,044 |
| 20550000 | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 | 0 |
| 20600000 | | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 | 0 |
| 20650000 | | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 0 | 0 |
| 30000000 | | | CAPITAL CONTABLE | 1,942,927,786 | 1,875,131,760 |
| 30050000 | | | CAPITAL CONTRIBUIDO | 1,872,158,695 | 1,872,158,695 |
| | 30050100 | | Capital social | 1,872,158,695 | 1,872,158,695 |
| | 30050200 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 30050300 | | Prima en venta de acciones | 0 | 0 |
| | 30050400 | | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 | 0 |
| 30100000 | | | CAPITAL GANADO | 70,769,091 | 2,973,065 |
| | 30100100 | | Reservas de capital | 30,624,882 | 29,573,766 |
| | 30100200 | | Resultado de ejercicios anteriores | -26,600,700 | 273,309,507 |
| | 30100300 | | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 30100400 | | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 0 | 0 |
| | 30100500 | | Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 |
| | 30100600 | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| | 30100700 | | Resultado neto | 66,744,909 | -299,910,208 |
| 40000000 | | | CUENTAS DE ORDEN | 128,722,183,179 | 97,987,265,475 |
| 40050000 | | | Avales otorgados | 0 | 0 |
| 40100000 | | | Activos y pasivos contingentes | 0 | 0 |
| 40150000 | | | Compromisos crediticios | 82,000,000 | 93,488,765 |
| 40200000 | | | Bienes en fideicomiso o mandato | 0 | 0 |
| | 40200100 | | Fideicomisos | 0 | 0 |
| | 40200200 | | Mandatos | 0 | 0 |
| 40300000 | | | Bienes en custodia o en administración | 95,746,171,818 | 67,069,702,885 |
| 40350000 | | | Colaterales recibidos por la entidad | 14,456,718,044 | 12,196,120,187 |
| 40400000 | | | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 5,149,443,144 | 4,118,100,608 |
| 40450000 | | | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros | 0 | 0 |
| 40500000 | | | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 0 | 0 |
| 40550000 | | | Otras cuentas de registro | 13,287,850,173 | 14,509,853,030 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04

AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(PESOS)

Impresión Preliminar

| CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|----------|---|----------------------|------------------------|
| | | IMPORTE | IMPORTE |
| 50050000 | Ingresos por intereses | 995,361,543 | 1,050,360,819 |
| 50100000 | Gastos por intereses | 1,040,152,275 | 1,013,757,303 |
| 50150000 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | 0 | 0 |
| 50200000 | MARGEN FINANCIERO | -44,790,732 | 36,603,516 |
| 50250000 | Estimación preventiva para riesgos crediticios | 53,015 | 1,100,252 |
| 50300000 | MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | -44,843,747 | 35,503,264 |
| 50350000 | Comisiones y tarifas cobradas | 528,492,981 | 432,056,522 |
| 50400000 | Comisiones y tarifas pagadas | 119,615,454 | 92,228,856 |
| 50450000 | Resultado por intermediación | 183,597,241 | -133,461,706 |
| 50500000 | Otros ingresos (egresos) de la operación | 552,643,635 | 342,076,936 |
| 50600000 | Gastos de administración y promoción | 1,064,251,840 | 1,103,284,884 |
| 50650000 | RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 36,022,816 | -519,338,724 |
| 51000000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 60,233,554 | 108,312,402 |
| 50820000 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 96,256,370 | -411,026,322 |
| 50850000 | Impuestos a la utilidad causados | 0 | 0 |
| 50900000 | Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | -29,511,461 | 111,116,114 |
| 51100000 | RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 66,744,909 | -299,910,208 |
| 51150000 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| 51200000 | RESULTADO NETO | 66,744,909 | -299,910,208 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|--------------|--|----------------|----------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| 820101000000 | | Resultado neto | 66,744,909 | -299,910,208 |
| 820102000000 | | Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | 124,375,960 | -48,516,461 |
| | 820102040000 | Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0 | 0 |
| | 820102110000 | Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | 3,432,637 | 3,516,794 |
| | 820102120000 | Amortizaciones de activo intangibles | 0 | 0 |
| | 820102060000 | Provisiones | 151,665,416 | 167,395,261 |
| | 820102070000 | Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 29,511,461 | -111,116,114 |
| | 820102080000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | -60,233,554 | -108,312,402 |
| | 820102090000 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| | 820102900000 | Otros | 0 | 0 |
| | | Actividades de operación | | |
| | 820103010000 | Cambio en cuentas de margen | 26,091,050 | -323,395,018 |
| | 820103020000 | Cambio en inversiones en valores | -4,853,748,628 | -979,889,697 |
| | 820103030000 | Cambio en deudores por reporto | -2,742,229,429 | 2,395,116,728 |
| | 820103040000 | Cambio en préstamo de valores (activo) | 0 | 0 |
| | 820103050000 | Cambio en derivados (activo) | 1,933,079,675 | -8,854,248,721 |
| | 820103060000 | Cambio de cartera de crédito (neto) | 25,347,035 | -209,594,513 |
| | 820103070000 | Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 | 0 |
| | 820103080000 | Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 820103090000 | Cambio en bienes adjudicados (neto) | 0 | 0 |
| | 820103100000 | Cambio en otros activos operativos (neto) | 1,859,896,489 | -3,089,624,489 |
| | 820103110000 | Cambio en captación tradicional | 4,883,185,962 | 2,279,382,389 |
| | 820103120000 | Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | 439,058,958 | -4,077,090,272 |
| | 820103130000 | Cambio en acreedores por reporto | 0 | 0 |
| | 820103140000 | Cambio en préstamo de valores (pasivo) | 0 | 0 |
| | 820103150000 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | 2,661,489,974 | 1,101,634,019 |
| | 820103160000 | Cambio en derivados (pasivo) | -1,241,751,672 | 8,574,902,033 |
| | 820103170000 | Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 820103180000 | Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | 0 | 0 |
| | 820103190000 | Cambio en otros pasivos operativos | 0 | 0 |
| | 820103200000 | Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | 0 | 0 |
| | 820103230000 | Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | 0 | 0 |
| | 820103240000 | Pagos de impuestos a la utilidad | 0 | 0 |
| | 820103900000 | Otros | -3,228,047,309 | 3,626,824,019 |
| 820103000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de operación | -237,627,895 | 444,016,478 |
| | | Actividades de inversión | | |
| | 820104010000 | Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | 0 | 0 |
| | 820104020000 | Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | -6,570,606 | -948,538 |
| | 820104030000 | Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas | 0 | 0 |
| | 820104040000 | Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas | 0 | 0 |
| | 820104050000 | Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | 161,724,440 | 233,972,570 |
| | 820104060000 | Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | -89,628,802 | -54,589,900 |
| | 820104070000 | Cobros de dividendos en efectivo | 0 | 0 |
| | 820104080000 | Pagos por adquisición de activos intangibles | 0 | 0 |
| | 820104090000 | Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 820104100000 | Cobros por disposición de otros activos de larga duración | 0 | 0 |
| | 820104110000 | Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | 0 | 0 |
| | 820104120000 | Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0 | 0 |
| | 820104130000 | Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0 | 0 |
| | 820104900000 | Otros | 0 | 0 |
| 820104000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | 65,525,032 | 178,434,132 |
| | | Actividades de financiamiento | | |
| | 820105010000 | Cobros por emisión de acciones | 0 | 0 |
| | 820105020000 | Pagos por reembolsos de capital social | 0 | 0 |
| | 820105030000 | Pagos de dividendos en efectivo | 0 | 0 |
| | 820105040000 | Pagos asociados a la recompra de acciones propias | 0 | 0 |
| | 820105050000 | Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | 0 | 0 |
| | 820105060000 | Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | 0 | 0 |
| | 820105900000 | Otros | 0 | 0 |
| 820105000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | 0 | 0 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(PESOS)

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|------------|--|---------------|---------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| 820100000000 | | Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 19,018,006 | 274,023,941 |
| 820400000000 | | Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | 0 | 0 |
| 820200000000 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 1,566,429,551 | 1,292,405,658 |
| 820000000000 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 1,585,447,557 | 1,566,429,599 |

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE
 CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
 INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
 GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
 MEXICO

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
 CRÉDITO**
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
 (PESOS)

SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

| Concepto | Capital contribuido | | | | Reservas de capital | Capital Ganado | | | | | | Total capital contable |
|---|---------------------|--|----------------------------|--|---------------------|------------------------------------|--|--|---------------------------------|---|----------------|------------------------|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | Prima en venta de acciones | Obligaciones subordinadas en circulación | | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | Efecto acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | |
| Saldo al inicio del periodo | 1,872,158,695 | 0 | 0 | 0 | 43,448,370 | 273,309,508 | 0 | 0 | 0 | 0 | -299,910,208 | 1,889,006,365 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Capitalización de utilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Constitución de reservas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -299,910,208 | 0 | 0 | 0 | 0 | 299,910,208 | 0 |
| Pago de dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -299,910,208 | 0 | 0 | 0 | 0 | 299,910,208 | 0 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 66,744,909 | 66,744,909 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,051,116 | 1,051,116 |
| Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67,796,025 | 67,796,025 |
| Saldo al final del periodo | 1,872,158,695 | 0 | 0 | 0 | 43,448,370 | -26,600,700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67,796,025 | 1,942,927,786 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 2

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

INFORME DEL DIRECTOR GENERAL

Las cifras al 31 de Diciembre 2017, referidas en este Informe, están expresadas en millones de pesos.

El total de activos al cierre del tercer trimestre del año fue de \$39,835 millones de pesos, el total de pasivos fue de \$37,936 millones y el total de capital fue de \$1,899 millones de pesos.

El total de activos y pasivos muestran un incremento del 10% con respecto al año anterior, dicha variación se explica principalmente entre algunos rubros que integran dichos activos y pasivos, como sigue:

Activo:

- Incremento significativo en el rubro de inversiones en valores, derivado del incremento en la posición de títulos para negociar, principalmente de valores gubernamentales.
- Incremento en el rubro de Deudores por Reporto, derivado principalmente por un mayor volumen de operaciones de reporto, actuando el Banco como reportador.
- Decremento de otras cuentas por cobrar, debido principalmente a un menor nivel de deudores por liquidación de operaciones fecha valor.

Pasivo:

- Incremento significativo de la captación tradicional, principalmente por una mayor necesidad de fondeo, las cuales se satisfacen a través de la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV's).
- Disminución de otras cuentas por pagar, debido principalmente a un menor nivel de acreedores por liquidación de operaciones fecha valor.

El Banco reportó una utilidad acumulada antes de impuestos de \$119 millones de pesos, y una utilidad neta de \$21 millones de pesos.

El resultado antes de impuestos al tuvo un incremento de \$321 millones de pesos con respecto al año anterior, principalmente derivado de:

- Mayores ingresos por el reconocimiento de utilidades no realizadas del portafolio de derivados y de inversiones en valores.
- Mayores ingresos de la banca privada, principalmente por el incremento significativo que tuvieron los activos en administración, traduciéndose en un mayor nivel de comisiones cobradas.
- Ingresos sólidos provenientes de la gestión de activos.
- Incremento en los ingresos por precios de transferencia.

Al cierre del mes de Diciembre (datos oficiales de Banco de México), el Banco reportó un Índice de Capitalización (ICAP) del 13.46%; así mismo al cierre de Diciembre de 2017

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA **2 / 2**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

reportó un coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) de 118%.

Banco Credit Suisse México S. A. (el Banco) se constituyó el 21 de febrero de 2002 como subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S.A. de C.V. antes (Grupo Financiero Credit Suisse First Boston México, S.A. de C.V.). El 25 de Junio de 2002, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) emitió una resolución mediante la cual se autorizó la organización y operación del Banco como Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple. El 19 de Julio de ese mismo año el Banco inició sus operaciones.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados financieros

31 de diciembre de 2017 y 2016

(Con el Informe del Comisario
y el Informe de los Auditores Independientes)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2017 y 2016

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V., quien posee el 99.99% de su capital social. El Banco cuenta con la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para su organización y operación como una Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 28 de febrero de 2018, Luis Eugenio Alvarado Mejía (Director General), Víctor Manuel Sánchez Morales (Director de Administración y Finanzas), Miguel Angel Díaz Godoy (Contralor Financiero) y Alfonso Javier Bernal Guerrero (Auditor Interno), autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos del Banco, los accionistas y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

estados financieros de 2017 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)

2

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los criterios de contabilidad para instituciones de crédito señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión, o en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se aplicarán las bases de supletoriedad previstas en la NIF A-8, y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravenga los criterios de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor en libros, del mobiliario y equipo y activos intangibles, la valuación de las inversiones en valores, operaciones en reporto, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados, la estimación preventiva para riesgos crediticios, la estimación de valuación de los activos por impuestos a la utilidad diferidos, así como los pasivos relativos a beneficios a los empleados. La volatilidad que han mostrado los mercados de deuda, de capitales y de divisas, así como la situación de la economía tanto en México como en el extranjero, pueden originar que los valores en libros de los activos y

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

pasivos difieran de los importes que se obtengan en el futuro por su realización y liquidación. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Los estados financieros del Banco reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(Continúa)

3

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de millones de dólares de los Estados Unidos de América.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables significativas que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco, excepto por lo que se menciona en la nota 4.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 (término del entorno inflacionario), utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación.

Cuando la inflación exceda el 26% acumulado en el último trienio, se deberán reconocer nuevamente en los estados financieros los efectos de la inflación. Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017, la inflación del último trienio es del 12.72% (9.87% del trienio terminado al 31 de diciembre de 2016).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Continúa)

4

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de saldos bancarios en moneda nacional y extranjera principalmente, operaciones de compra-venta de divisas a 24 y 48 horas y depósitos con el Banco Central, los cuales incluyen los depósitos de regulación monetaria que conforme a Ley de Banco de México, el Banco está obligado a mantener. Dichos depósitos tienen el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, carecen de plazo, devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria, y se reconocen como disponibilidades restringidas. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal.

Las divisas adquiridas en operaciones de compraventa a 24 y 48 horas, se reconocen como disponibilidades restringidas; en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades. Los derechos y obligaciones originadas por las ventas y compras de divisas a 24 y 48 horas se registran en el rubro "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan en el rubro de "Ingresos por intereses"; mientras que los resultados por valuación y compra-venta de divisas se presentan en el "Resultado por valuación a valor razonable", dentro del rubro "Resultado por intermediación".

(c) Cuenta de margen-

Las cuentas de margen están asociadas a transacciones con instrumentos financieros derivados celebrados en mercados o bolsas reconocidos, en los cuales se depositan activos financieros altamente líquidos destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a dichos instrumentos, a fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que efectúen el Banco y la cámara de compensación durante la vigencia del contrato de los instrumentos financieros derivados.

(d) Inversiones en valores-

Comprende valores gubernamentales y títulos accionarios cotizados, que se clasifican atendiendo a la intención de la Administración sobre su tenencia como títulos para negociar y a la capacidad del Banco.

(Continúa)

5

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los títulos para negociar se registran inicialmente y posteriormente en cada fecha de reporte a su valor razonable (el cual incluye en su caso el descuento o sobreprecio) y que presumiblemente corresponde al precio pagado, los costos de transacción por la adquisición de los títulos se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

La valuación posterior es determinada por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados, en el rubro de "Resultado por intermediación, neto". El costo de venta de los títulos, se determina por el método de promedios.

En caso de enajenación de títulos se reconoce el resultado por compraventa por la diferencia entre el valor neto de realización y el valor en libros de los títulos, reclasificando a este concepto el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio.

Los dividendos recibidos en efectivo de los títulos accionarios, se reconocen en los resultados del ejercicio en el momento en que se genera el derecho a recibir el pago de los mismos.

Los intereses devengados de los títulos de deuda y la utilidad o pérdida en cambios se reconocerán en el rubro de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda.

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos cuya liquidación se pacte en un plazo máximo de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, y en el caso de los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte se registra en una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda, que se incluye en los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" ó "Acreedores por liquidación de operaciones" del balance general, según corresponda.

Transferencias entre categorías-

Los Criterios de Contabilidad permiten reclasificaciones de títulos hace disponibles para la venta con autorización expresa de la Comisión. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no hubo transferencia entre categorías ya que el Banco sólo mantiene títulos para negociar.

(Continúa)

6

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(e) Operaciones de reporto-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Banco actuando como reportada, reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar; mientras que actuando como reportadora, reconoce la salida de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, así como una cuenta por cobrar. Tanto la cuenta por cobrar como la cuenta por pagar son medidas inicialmente al precio pactado, lo cual representa la obligación de restituir o el derecho a recuperar el efectivo, respectivamente.

Durante la vida del reporto, las cuentas por cobrar y por pagar se valúan a su costo amortizado, reconociendo el interés a favor o a cargo en los resultados del ejercicio de acuerdo al método de interés efectivo, en los rubros de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto", respectivamente.

El Banco como reportador, reconoce el colateral recibido en cuentas de orden que se valúa al valor razonable de los títulos proporcionado por un proveedor de precios independiente autorizado por la Comisión, en tanto que como reportado se clasifican los valores separados como restringidos.

En caso de que el Banco, como reportador venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, y una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de la venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar compensa la cuenta por cobrar reconocida cuando el Banco actúa como reportador y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por reporto" o en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", según corresponda; siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

(Continúa)

7

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los intereses y premios se incluyen en el margen financiero dentro de los rubros de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda, las utilidades o pérdidas por compraventa y los efectos de valuación se reflejan en el rubro de "Resultado por intermediación, neto".

(f) Derivados con fines de negociación-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza el Banco son con fines de negociación, las cuales se reconocen a valor razonable.

El efecto por valuación de los instrumentos financieros con fines de negociación se reconoce en el balance general y en el estado de resultados dentro de los rubros "Derivados" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco no realizó operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

(g) Préstamo de valores-

En las operaciones en las que el Banco transfiere valores al prestatario recibiendo como colateral activos financieros, reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido, mientras que los activos financieros recibidos como colateral se reconocen en cuentas de orden. Tratándose de operaciones en las que el Banco recibe valores del prestamista, registra el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, mientras que los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos. En ambos casos los activos financieros recibidos o entregados como colateral, se registran de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda conforme a la naturaleza de los valores, mientras que los valores registrados en cuentas de orden, se valúan conforme a las normas relativas a las operaciones en custodia. El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar o por cobrar según corresponda. La cuenta por pagar que representa la obligación de restituir el valor objeto de la operación se presenta dentro del balance general en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía".

(Continúa)

8

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(h) Compensación de cuentas liquidadoras-

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamos de valores y/o derivados que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Otras cuentas por pagar", así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, provengan de la misma naturaleza de operación, se celebren con la misma contraparte y se liquiden en la misma fecha de vencimiento.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(i) Cartera de crédito-

Está representada por los saldos insolutos de los créditos al consumo otorgados e intereses no cobrados que conforme al esquema de pagos se hayan devengado. Se clasifica como vencida cuando presente 90 o más días naturales vencidos.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida.

(j) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

El Banco registra una estimación para riesgos crediticios de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (las Disposiciones), la cual a juicio de la Administración es suficiente.

La metodología seguida para la calificación de cartera crediticia de consumo no revolvente es la descrita en el Artículo 91 de las Disposiciones.

El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

(Continúa)

9

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los grados de riesgo y porcentajes de estimación se muestran a continuación:

Rangos de porcentaje

Grado de riesgo de estimación preventiva

| | | |
|---------|---|--------|
| A10.00 | - | 2.0% |
| A22.01 | - | 3.0% |
| B13.01 | - | 4.0% |
| B24.01 | - | 5.0% |
| B35.01 | - | 6.0% |
| C16.01 | - | 8.0% |
| C2 8.01 | - | 15.0% |
| D15.01 | - | 35.0% |
| E 35.01 | - | 100.0% |

(k) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registran inicialmente al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores derivados del valor de la UDI.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9/ 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

La depreciación se calcula usando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada por la Administración del Banco, sobre los valores actualizados hasta el 31 de diciembre de 2007 de los activos correspondientes.

(l) Inversión permanente-

Los certificados bursátiles fiduciarios emitidos por el Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I), el Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II) y el Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso III) se consideran como títulos de capital, ya que el propósito específico de los Fideicomisos es alcanzar un objetivo concreto y definido de antemano, motivo por el cual, se extinguirán después de alcanzar dicho objetivo, entregando a los accionistas el remanente integrado por la inversión inicial más/menos los resultados acumulados. El Banco no mantiene el control del Fideicomiso I, Fideicomiso II y Fideicomiso III, pero si posee influencia significativa (poder de participar en decidir las políticas financieras y de operación de la entidad, sin llegar a tener control de dichas políticas).

(Continúa)

10

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La inversión en dichos certificados se trata como inversión permanente, la cual se valúa utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable del Fideicomiso I, Fideicomiso II y Fideicomiso III.

(m) Captación tradicional-

Este rubro comprende los depósitos a plazo del público en general, cuyos intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(n) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se incluyen financiamientos provenientes de sus filiales en el extranjero. Los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

(o) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Banco tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida- ver inciso p) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediciones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

(Continúa)

11

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios post-empleo

Planes de contribución definida

Plan de pensiones - El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad, o bien a la fecha de retiro, con al menos cinco años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se registra en los resultados de cada ejercicio.

Las obligaciones por aportaciones a planes de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por los empleados. Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como un activo en la medida en que el pago por anticipado dé lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

Planes de beneficios definidos

Los empleados del Banco tienen derecho a recibir una prima de antigüedad por las siguientes condiciones de terminación de la relación laboral: a) Por muerte e invalidez

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

desde el primer año de servicios, b) por despido y c) por separación voluntaria y jubilación a partir de 15 años de servicios prestados. En todos los casos, el monto del beneficio será de doce días de sueldo por cada año de servicios prestados. Adicionalmente, si la condición de pago es por incapacidad proveniente de un riesgo no profesional, el empleado tendrá derecho a recibir un mes de sueldo definido para efectos del plan.

(Continúa)

12

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos, se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Banco, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración. El Banco determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediciones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los ORI dentro del capital contable y posteriormente se recicla a los resultados del período, tomando como base la vida

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

laboral remanente promedio de los empleados.

(Continúa)

13

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(p) Impuesto a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

El impuesto a la utilidad y la PTU causados en el año, se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El impuesto a la utilidad diferido, se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconoce impuesto a la utilidad diferido (activo y pasivo) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas y por pérdidas fiscales por amortizar. El activo y pasivo por impuesto a la utilidad diferido se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el impuesto a la utilidad diferido se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

El impuesto a la utilidad y PTU causado y diferido se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce directamente en un rubro de capital contable.

El Banco presenta la PTU causada en el estado de resultados dentro de operaciones ordinarias en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(q) Reconocimiento de ingresos-

Los rendimientos ganados por inversiones en valores, reportos y cartera de crédito, así como las comisiones cobradas se reconocen en resultados conforme se devengan. Los ingresos por servicios de asesoría se reconocen conforme se prestan.

(r) Transacciones en moneda extranjera-

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de su celebración y liquidación, para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se llevan a los resultados del ejercicio.

(Continúa)

14

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(s)Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que es un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400 mil UDIS por persona, física o moral y por institución bancaria.

Las aportaciones al IPAB se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

(t)Cuentas de orden-

Las cuentas de orden corresponden principalmente a los bienes en custodia o de administración.

Los valores propiedad de clientes que se tienen en custodia, garantía y administración, se reconocen en las cuentas de orden respectivas de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión, representando así el monto máximo esperado por el que estaría obligado el Banco a responder ante sus clientes.

(u)Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(Continúa)

15

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 14 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(4) Cambio en políticas contables-

El cambio contable reconocido por el Banco en 2017, se deriva de la adopción de la Disposición de la Comisión:

Cambio en la metodología de calificación de cartera de consumo-

Con fecha 6 de enero de 2017, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución que modificó diversos artículos de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, entre los cuales incluye el cambio a la metodología de determinación de reservas preventivas para riesgos crediticios de la cartera de créditos de consumo no revolvente. Dichas modificaciones entraron en vigor el 1o. de junio de 2017. El impacto financiero fue la liberación de reservas por \$2, que se registró dentro del rubro "Otros ingresos" del estado de resultados.

(5) Posición en moneda extranjera y tipos de cambio-

a) Posición en moneda extranjera

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en moneda extranjera en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior, límite que al 31 de diciembre de 2017 es de 14 millones de dólares (15 millones de dólares en 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco tiene posición larga en divisas (dólares, yenes y euros), que se analiza a continuación:

Millones de dólares
2017 2016

Activos (principalmente derivados) 6,193,201
Pasivos (principalmente derivados) (6,187) (5,196)

Posición larga, neta

=====

(Continúa)

16

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15/ 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

b)Tipos de cambio-

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, fue de \$19.6629 y \$20.6194 pesos, respectivamente. Al 28 de febrero de 2018, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio fue de \$18.7902.

(6)Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las disponibilidades se analizan a continuación:

20172016

Disponibilidades:

Depósitos en otras entidades financieras\$392148

Banco Central 11 303

Disponibilidades restringidas:

Depósitos de regulación monetaria

en el Banco Central19821,049

Operacion de Call Money otorgado200-

Compra de divisas a 24 y 48 horas, neto (nota 16) - 66

\$1,5851,566

=====

Las divisas por recibir al 31 de diciembre de 2016, en 24 y 48 horas fueron \$3, que correspondieron a dólares comprados a Credit Suisse International Trading (nota 16). La obligación de los pesos a entregar por \$66, se registró en el rubro de "Otras cuentas por pagar" y fue pagada el 3 de enero de 2017.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, la utilidad y la (pérdida) por compraventa de divisas ascienden a \$866 y (\$840), respectivamente y se presentan dentro del rubro "Resultado por intermediación, neto" (nota 22g).

Al 31 de diciembre de 2017, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$993, de los cuales \$11 corresponden a subasta TIIE, y \$19 a depósitos de regulación monetaria y \$963 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 fueron por \$0.

(Continúa)

17

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2016, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$1,352, de los cuales corresponden \$303 a subasta TIIE, y \$1,049, de los cuales corresponden \$19 a

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 16 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

depósito de regulación monetaria y \$1,030 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016 fueron por \$1.

Al 31 de diciembre de 2017, la operación de Call money otorgado corresponde a Nacional Financiera, S.N.C., a un plazo de 2 días y genera intereses a una tasa del 7.1.%.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los ingresos generados por depósitos bancarios ascienden a \$12 y \$22, respectivamente y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Ingresos por intereses" (nota 22c).

(7)Cuentas de margen-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las cuentas de margen por operaciones de futuros y swaps de derivados se integran por \$297 y \$323, respectivamente, de los cuales \$110 corresponden a Asigna Compensación y Liquidación (\$323 al 31 de diciembre de 2016) y \$187 a Chicago Mercantil Exchange.

(Continúa)

18

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(8)Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los valores razonables de los títulos para negociar se analizan como sigue:

2017Gubernamental Corporativo
Restringidosin restricciones

VentasReportos, Compras Ventas
fecha préstamofecha fecha

| Título | Disponible | valorde | valores y otros | valorDisponibles | valor |
|-------------------|------------|---------|-----------------|------------------|-------|
| BI CETES | | \$ | 502 | - | 1,030 |
| - | - | - | - | - | - |
| M BONO 904 | - | - | 471 | (1,332) | 2,066 |
| S UDIBONOS | - | - | 413 | (5) | - |
| - | - | - | - | - | - |
| D2 CASI058 350826 | - | - | - | - | - |
| - | 28 | - | - | - | - |
| D4 TBILN51 180118 | - | 3,930 | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 97 BRHCCB 07-3 | - | - | - | - | - |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 17 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

| | | | | | |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|---------|
| - | | 4 | - | | |
| 97 BRHSCCB 06-3 | | - | - | | - |
| - | | 5 | - | | |
| 97 BRHSCCB 07-2 | | - | - | | - |
| - | | 5 | - | | |
| 2U CBIC | 1 | - | - | | - |
| - | - | | | | |
| 3,096 | 904 | | \$ 42 | 5,317 | (1,337) |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

2016Gubernamental Corporativo

Restringidos sin restricciones

Ventas Reportos, Compras Ventas

fecha préstamo fecha fecha

Título Disponible valor de valores y otros valor Disponibles valor

BI CETES \$456- 942- --

M BONO 157(209) 1,613- --

S UDIBONOS 160- - 1--

D2 CASI 058 260835- - - - 26-

97 BRHCCB 07-3- - - - 9-

97 BRHSCCB 06-3- - - - -6-

97 BRHSCCB 07-2 - - - - 7 - -

\$773(209) 2,555 148-

=== === =====

(Continúa)

19

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, las inversiones en valores devengaron una tasa anual promedio ponderada de mercado de 7.07% y 4.46%, respectivamente, con plazos al vencimiento de 1 hasta 30 años para ambos años.

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2017 y 2016, incluyen operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$1,337 y \$209, respectivamente, y operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$904 y \$1, respectivamente. Los montos a liquidar por estas operaciones se registran en cuentas liquidadoras que forman parte de los rubros de "Otras cuentas por cobrar" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar, ascendieron a \$183 y \$203, respectivamente (nota 22c). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, la valuación de las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

inversiones en valores, generó minusvalías de \$55 y \$70, respectivamente (nota 22g). El resultado por compraventa por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, ascendió a una utilidad de \$96 y \$75 (nota 22g), respectivamente. Los intereses generados por los títulos para negociar y el resultado por valuación se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no se tuvieron inversiones en títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco.

(9) Operaciones en reporto y colaterales vendidos o dados en garantía-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los saldos de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto" que muestran las transacciones en las que el Banco actúa como reportadora y reportada, vigentes a esas fechas, se integran como sigue:

Importe

2017 2016

Operaciones como reportadora

Deudores por reporto:

Títulos gubernamentales \$ 5,6132,888

Colaterales vendidos o dados en
garantía (activo) (978) (995)

Deudores por reporto \$ 4,6351,893

====

====

(Continúa)

20

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de peso)

Importe

2017 2016

Operaciones como reportada

Colaterales vendidos o dados en garantía (pasivo) \$978995

Títulos gubernamentales (978) (995)

Colaterales vendidos o dados en garantía \$ - -

====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los colaterales recibidos se presentan en cuentas de orden a su valor razonable que ascienden a \$14,457 y \$12,196, respectivamente. En el rubro de cuentas de orden se incluyen también colaterales provenientes de operaciones distintas a reportos.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los colaterales recibidos, que a su vez se han vendido o dado en garantía de operaciones de reporto, en las que el Banco actúa como

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 19 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

reportada, se presentan netos en el balance general en el rubro de "Deudores por reporto".

A continuación se muestra la integración de colaterales vendidos o dados en garantía de operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

Número deValor
títulosrazonable
2017

Entregados en reporto:

BI CETES 180426100,150,206\$978

Entregados en garantita:

M BONO 210610 19,163,8251,861

====

(Continúa)

21

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Número deValor
títulosrazonable
2016

Entregados en reporto:

BI CETES 170209100,103,468\$995

===

Las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2017, tienen plazos de 1 día hábil (6 días para las operaciones de 2016), con una tasa promedio ponderada de 7.24% actuando como reportadora, sin contar con operaciones actuando como reportada (5.43% actuando como reportadora y 5.24% actuando como reportada para 2016).

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, los premios e intereses cobrados y pagados por operaciones de reporto ascendieron a \$745 y \$538 (\$791 y \$808 para 2016), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Gastos por intereses", respectivamente (nota 22c). La valuación de las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2017 y 2016, generaron una plusvalía de \$2 y \$96, respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (nota 22g).

(10)Préstamo de valores-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el Banco (como prestatario) tenía celebradas operaciones de préstamo de valores como sigue:

Número deValor
títulosrazonable

2017

M BONOS 1912115,633,741\$539

M BONOS 24120515,622,000

1,771

\$2,310

=====

(Continúa)

22

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Número deValor
títulosrazonable

2016

M BONO 24120513,000,000\$1,510

=====

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco tiene inversiones otorgadas en colateral por estas operaciones de préstamo de valores, cuyo valor razonable se reconoció en el rubro de "Inversiones en valores" por un importe de \$2,422 (\$1,613 para 2016) (nota 8).

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendieron a \$21 y \$4, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Gastos por intereses" (nota 22c). La valuación de las operaciones de préstamo de valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, generaron una (minusvalía) plusvalía de \$(27) y \$4 respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (nota 22g).

(11) Derivados-

(a) Operaciones con fines de negociación-

Se componen de contratos adelantados, swaps, opciones, caps y floors, como se muestra a continuación:

2017 2016

Activos Pasivos Activos Pasivos

Contratos adelantados (divisas e índices) \$ 2,0271,8042,5991,687

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 21 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

| | | | | | | |
|-------------------------------------|--------|--------|-----|-----|--------------------|--------|
| Swaps de tasas de interés y divisas | | | | | 17,37816,60018,530 | 17,750 |
| Opciones | 381381 | 553553 | | | | |
| Caps y Floors | 233 | | 233 | 270 | 270 | |
| \$20,01919,01821,95220,260 ===== | | | | | | |

(Continúa)

23

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los contratos adelantados se integran como sigue:

20172016

ActivosPasivosActivosPasivos

Divisas:

Compra\$1,7221612,259276
Venta 1711,509 2821,353

1,8931,6702,5411,629

Índices:

Compra 3522 2950
Venta 99 112 29 8

134 134 58 58

Total de contratos adelantados\$2,0271,8042,5991,687
=====

Los contratos adelantados de divisas se refieren a compra venta de dólares, euros y yenes, que fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada, y con instituciones financieras mexicanas, cuyo plazo máximo de vencimiento al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es el 3 de agosto de 2026 (nota 16).

Los contratos adelantados de índices al 31 de diciembre de 2017, fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas cuyo plazo máximo de vencimiento es el 15 de junio de 2018 (13 de junio de 2017 para los vigentes al 31 de diciembre de 2016) (nota 16).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 22 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(Continúa)

24

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analizan como sigue:

2017 2016

Activos Pasivos Activos Pasivos

Swaps de tasa de interés:

Flujos a recibir \$30,814 32,329 21,616 17,618

Flujos a entregar (27,619) (36,149) (17,793) (21,501)

3,195 (3,820) 3,823 (3,883)

Swaps de divisas:

Flujos a recibir 91,941 73,191 67,903 55,263

Flujos a entregar (77,758) (85,971) (53,196) (69,130)

14,183 (12,780) 14,707 (13,867)

Total swaps \$17,378 (16,600) 18,530 (17,750)

=====

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, el resultado por intermediación de derivados se integra de \$477 por pérdidas por valuación y \$221 por pérdidas realizadas (nota 22g) (\$288 por ganancias de valuación y \$314 por pérdidas realizadas, para 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las operaciones con swaps de tasas de interés y divisas están representadas por flujos a recibir y a entregar en pesos, dólares y equivalentes de UDI, referidas a tasas de interés real y nominal fijas a variables y viceversa. Los swaps de tasas variables incluyen LIBOR y la tasa TIIE a 28 días. Los subyacentes están referidos hasta el año 2047 para 2017 y 2036 para 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las opciones por \$381 y \$553, respectivamente, se refieren a opciones sobre índices que fueron celebradas con Credit Suisse International Trading y con instituciones financieras mexicanas, cuyos plazos máximos de vencimiento será el 26 de febrero de 2019 para 2017 (3 de febrero de 2017 para los vigentes al 31 de diciembre de 2016) (nota 16).

(Continúa)

25

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 23 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los caps and floors por \$233 y \$270, respectivamente, referidas a tasa de interés TIIE, fueron celebradas con partes relacionadas, instituciones financieras mexicanas, entidades gubernamentales y entidades de servicios (nota 16).

(b) Montos nocionales-

Los montos nocionales de los contratos representan el volumen de operaciones vigentes y no la pérdida o ganancia asociada con el riesgo de mercado o riesgo de crédito de los instrumentos. Los montos nocionales representan el monto al que una tasa o un precio es aplicado para determinar el monto de flujo de efectivo a ser intercambiado.

Los montos nocionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, en moneda original, se muestran a continuación:

DivisaNocional
del nocional 20172016
Contratos adelantados:

Divisas:

CompraYenes3,5432,976
VentaYenes(3,543)(2,976)
CompraEuros267133
VentaEuros(267)(133)
CompraDólares1,5361,612
VentaDólares(1,705)(1,484)
CompraUDI1217
=====

(Continúa)

26

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 24 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

ÍndiceNocional
del nocional 20172016

Índices:

Dólares:

CompraS&P 5001,181741
VentaS&P 500(1,181) (741)
CompraVPL208-
VentaApple Inc.(208)-
CompraAFSI- 1
VentaAFSI- (1)
CompraAGNICO EAGLE- 1
VentaAGNICO EAGLE- (1)
CompraAWH- 1
VentaAWH- (1)
CompraBEN- 2
VentaBEN- (2)
CompraILLINOIS TOOL- 3
VentaILLINOIS TOOL- (3)
CompraIVZ- 1
VentaIVZ- (1)
CompraNOC- 2
VentaNOC- (2)
CompraSYF- 1
VentaSYF- (1)

=====

Euros:

CompraDax Index-10
VentaDax Index - (10)
====

===

(Continúa)

27

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

DivisaNocional
del nocional 20172016

Swaps:

Tasa de interés:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

ActivosMXN (TIIE) 191,889,186,364
PasivosMXN (TIIE) (191,889) (186,364)
=====

ActivosUSD 1,201,181
PasivosUSD (1,201) (1,181)
=====

Divisas:
ActivosUSD (LIBOR) 4,226,965
PasivosUSD (LIBOR) (4,194) (2,992)
=====

ActivosEUR 20-
PasivosEUR (20) -
=====

(Continúa)

28

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

DivisaNocional
del nocional 20172016

Divisas:
ActivosUDI 4,054,740
PasivosUDI (4,025) (3,755)
=====

ActivosMXN 98,016,665,545
PasivosMXN (97,879) (65,587)
=====

Opciones:

Índices:
Compra TLT ETF- 293
Venta TLT ETF- (293)
Compra IPC MEXBOL- 126
Venta IPC MEXBOL- (126)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

=====
Divisas:

CompraUSD9109
VentaUSD (910) (9)
=====
=====

Caps y Floors:

Tasa de interés:
CompraTIIE14,5735,381
VentaTIIE(14,573)(5,381)
=====

(Continúa)

29

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(12) Cartera de crédito-

Al 31 de diciembre de 2017, la cartera de crédito se integra de 24 créditos de consumo otorgados en moneda nacional (30 créditos de consumo en 2016), con plazos de entre 1 y 12 meses (con plazos de entre 1 y 18 meses en 2016), todos con garantía representada principalmente por acciones bursátiles, y amortización única de capital e intereses por \$636 (\$665 en 2016) que devengan intereses a una tasa promedio de 9.2208% (7.018% en 2016). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los intereses devengados a favor registrados en resultados en el rubro de "ingresos por intereses" fueron por \$55 y \$34, respectivamente (nota 22c).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$0 y \$3, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la cartera no está dada o entregada en garantía.

(13) Inversión permanente-

El 9 de agosto de 2017, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso III) con CI Banco, S. A. Institución de Banca Múltiple, (Fiduciario); y Monex Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Monex Grupo Financiero como Representante Común de los tenedores, siendo su principal objetivo invertir en un portafolio diversificado de activos de deuda inmobiliaria comercial y otros instrumentos de crédito inmobiliario, en financiamientos otorgados a personas

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

constituídas y domiciliadas en México, y como instrumentos de quasi-capital (Deuda Mezzanine), así como en productos que hayan sido utilizados principalmente para financiar actividades en México.

El 23 de septiembre de 2015, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomios Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario), iniciando operaciones el 28 de septiembre de 2015, siendo su principal objetivo invertir en activos de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México.

(Continúa)

30

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El 16 de agosto de 2012, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario), iniciando operaciones el 5 de noviembre de 2012, siendo sus objetivos: i) emitir y ofrecer públicamente certificados bursátiles fiduciarios en México, ii) recibir y aplicar los montos de la emisión conforme al prospecto, iii) así como la obtención de retornos superiores de los activos del Fideicomiso mediante su inversión en títulos de deuda en México y/o en el financiamiento a clientes domiciliados en México.

Los Fideicomisos no se consideran Entidades de Propósito Específico Consolidables, ya que el Banco:

- No tiene control conforme lo establecen los criterios de contabilidad, en caso de que los Fideicomisos operen con el Banco o subsidiarias se requiere la aprobación del comité técnico de los Fideicomisos, el cual está integrado por nueve personas, de las cuales tres son independientes al Banco. Todos los miembros del comité técnico actúan bajo control conjunto.

- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas de los Fideicomisos. La participación del Banco es alícuota a la de cualquier tenedor.

- No existe una cesión de activos del Banco a los Fideicomisos.

- El Banco no tiene la facultad de liquidar los Fideicomisos, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio de los Fideicomisos, sin la participación y sin el voto del Banco.

- Los Fideicomisos tiene carácter de irrevocables.

- Los tenedores han confirmado que su inversión en patrimonio neto depende de la gestión fiduciaria y aceptan la posibilidad de perder capital e intereses, ya que los Fideicomisos podrán realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

El Banco ejerce influencia significativa en el Fideicomiso I, II y III debido a lo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

siguiente:

- Es propietario del 10% del Fideicomiso I, 2.18% del Fideicomiso II y 3.042% del Fideicomiso III del poder de voto.
 - Tienen representación en el órgano de dirección.
 - Participa en los procesos de fijación de políticas financieras y operativas del Fideicomiso.
 - Le suministra a los Fideicomisos información técnica esencial.
- (Continúa)

31

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco cuenta con el 10% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12", que corresponden a 6,740,000 certificados en ambos años. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 7.5 años.

En el mes de mayo de 2017, se hizo una llamada de capital del fondo "CS2CK 15", por lo que al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco cuenta con el 2.18% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CS2CK 15", que corresponden a 3,832,211 certificados para 2017 y 1,648,615 para 2016 por un monto de \$176 para 2017 y \$112 para 2016. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 9 años.

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco cuenta con el 3.04% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSMRTCK", que corresponden a 350,389 certificados. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 12 años.

Los recursos excedentes de los Fideicomisos, una vez cubiertos sus gastos los distribuirá el Fiduciario a los tenedores: primero capital, después intereses a Tasas Internas de Retorno estimadas de 9% en pesos para los Fideicomisos I y II; 5% y 6% en dólares, respectivamente, para el Fideicomiso III una tasa interna de retorno bruta apalancada objetivo de 13.0-14.0% en dólares que equivaldría aproximadamente del 20.0 - 21.0% en pesos, y en caso de existir efectivo disponible será distribuido a los Tenedores y al Fideicomisario en Segundo Lugar conforme al contrato de los Fideicomisos.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el valor de la inversión ascendió a \$764 y \$776, respectivamente, e incluye participación por los años terminados en esas fechas de \$60 y \$108, respectivamente, registrado en el rubro de "Participación en el resultado de asociadas" dentro del estado de resultados.

Adicionalmente, durante 2017 y 2016, el Banco en su carácter de Administrador de los

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Fideicomisos, obtuvo un monto de \$154 y \$122, respectivamente, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado de resultados (nota 22d).

(Continúa)

32

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(14) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la captación tradicional se integra por \$11,147 y \$6,264, respectivamente, \$3,760 y \$5,870, respectivamente, en depósitos a plazo del público en general en moneda nacional captados a través de la banca privada, colocados a un plazo de hasta tres días para 2017 y dos días para 2016 y a una tasa anual promedio del 3.25% y 3.37%, respectivamente; así como por la emisión de seis pagarés por \$7,387 y uno por \$394 al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos por intereses ascienden a \$439 y \$110, respectivamente (nota 22c).

(15) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

Tasa
2017 Importe anual

Moneda extranjera valorizada:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 16)
Call money (con vencimiento el 2 de enero de 2018) \$8462.45%
===

2016

Moneda extranjera valorizada:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 16)
Call money (con vencimiento el 3 de enero de 2017) \$1031.71%

Moneda nacional:

Banco Central
(con vencimiento el 2 de enero de 2017) 203 5.24%
(con vencimiento el 4 de mayo de 2017) 1015.44%

304

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 30 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

\$407
===

(Continúa)

33

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos por intereses ascienden a \$42 y \$88, respectivamente (nota 22c).

(16) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

Las transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

2017 2016

Ingreso (gasto):

Comisiones por estructuración y distribución de certificados bursátiles, así como por la intermediación de acciones con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V. (nota 22d) \$229

Servicios de asesoría y comisiones por mediación mercantil con Credit Suisse Securities (Europe) Limited y Credit Suisse (Cayman) Branch (nota 22f) 553278

Servicios con Advisory Office (nota 22f) 2 30

Comisiones por referenciación de clientes con Credit Suisse AG 3

-

Servicios administrativos de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (notas 20b y 22h) (148) (248)

Comisiones por uso de marca con Credit Suisse AG (4) -

Comisiones de manejo de datos con Credit Suisse LLC (23) -

Otros servicios con Credit Suisse LLC (26)

-

Servicios de soporte tecnológico con Credit Suisse Securities LLC (notas 20a y 22e) (1) (2)

=====

(Continúa)

34

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 31 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20172016

Disponibilidades:

Credit Suisse International Trading (nota 6) \$- 4,000
=====

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestran a continuación:

Otras cuentas por cobrar, neto:

| | | | |
|------------------------------------|--------|---|---|
| Credit Suisse International | \$6179 | | |
| Credit Suisse Securities LLC | 5531 | | |
| Credit Suisse Cayman Branch | (5) | 3 | |
| Casa de Bolsa Credit Suisse México | | | 3 |
| - | | | |
| Credit Suisse New York Branch | (3) | - | |
| Credit Suisse AG | 6 1 | | |

\$117114
=====

Contratos adelantados de divisas, neto:

Credit Suisse International Trading (nota 11) \$22291
=====

Contratos adelantados de índices, neto:

Credit Suisse International Trading (nota 11) \$134 (45)
=====

Swaps de tasa de interés, neto:

| | | | |
|---|------------|------|--|
| Credit Suisse Cayman Branch (nota 11) | \$11 (202) | | |
| Credit Suisse International Trading (nota 11) | (454) | (80) | |

\$ (443) (282)
=====

(Continúa)

35

Banco Credit Suisse México, S. A.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 32 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

20172016

Swaps de divisa, neto:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 11) \$(188) -
Credit Suisse International Trading (nota 11) (1,660) (1,642)

\$(1,848) (1,642)
=====

Opciones:

Credit Suisse International Trading (nota 11) \$(153) (79)
=====

Caps and floors, neto:

Credit Suisse International Trading (nota 11) \$232270
=====

Préstamos interbancarios y de otros organismos:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 15) \$(846) (103)
=====

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. \$(52) (76)
Credit Suisse LLC(55) -
\$(107) (76)
=====

Acreedores por liquidación de operaciones:

Credit Suisse International Trading \$(616) (66)
=====

(Continúa)

36

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 33 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(Millones de pesos)

(17) Beneficios a los empleados-

El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad o bien a la fecha de retiro, con al menos cinco años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se carga a los resultados de cada ejercicio.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones del Banco por el plan de contribución definida ascendió a \$16 y \$8, respectivamente.

A continuación se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2017 y 2016:

| | | | | | |
|------------------------|------|--------------|------|------|------|
| PrimaIndemnizaciónPlan | | | | | |
| de antigüedad legal | | de pensiones | | | |
| 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |

| | | | | | |
|---------------------------------|-----|---|-----|-----|-----------|
| Importe de las obligaciones por | | | | | |
| beneficios definidos (OBD) | \$- | - | (4) | (3) | (61) (47) |

| | | | | | |
|----------------------|----|-----|-----|------|------|
| Situación financiera | | | | | |
| de la obligación | -- | (4) | (3) | (61) | (47) |

| | | | | | |
|------------------------|-----|---|----|--|--|
| Modificaciones al plan | --- | - | -- | | |
|------------------------|-----|---|----|--|--|

| | | | | | |
|------------------------------------|---|---|--|---|---|
| Pérdidas actuariales por amortizar | - | - | | - | - |
| - | - | | | | |

| | | | | | |
|----------------------|------|-----|-----|------|------|
| Situación financiera | \$-- | (4) | (3) | (61) | (47) |
|----------------------|------|-----|-----|------|------|

=====

Continúa)

37

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2017 y 2016:

| | | | | | |
|------------------------|------|--------------|------|------|------|
| PrimaIndemnizaciónPlan | | | | | |
| de antigüedad legal | | de pensiones | | | |
| 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 34 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

| | | | | | |
|--|--------|-------|------|------|------|
| Costo del servicio actuarial (CLSA) | \$--- | -75 | | | |
| Interés neto sobre el Pasivo Neto de Beneficios Definidos (PNBD) | - | -- | -42 | | |
| Remediciones del PNBD reconocidas en ORI | - | - | - | - | 1 |
| Costo de beneficios definidos | \$ | - | - | - | -118 |
| ==== | ==== | ===== | | ==== | ==== |
| Reconocimiento inicial de remediciones del PNBD | \$---- | -17 | 7 | | |
| Remediciones generadas en el año | - | -- | -(1) | 10 | |
| Saldo final de remediciones del PNBD | --- | -16 | 17 | | |
| ==== | ===== | | | | |
| Saldo inicial del PNBD | | | \$-- | (3) | (2) |
| Costo del servicio, neto | -- | (1) | (11) | (8) | |
| Ganancias reconocidas en ORI | - | - | - | (3) | (17) |
| Mejoras al plan reconocidas en Resultados acumulados | - | | - | | - |
| - | | (6) | | | |
| Saldo final del PNBD | \$-- | (4) | (3) | (61) | (47) |
| ===== | | | | | |

Las tasas nominales utilizadas en las proyecciones actuariales por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 son:

| | |
|---------------------------------|-----------------------|
| 2017 | 2016 |
| Tasa de descuento | 8.75% 8.75% |
| Tasa de incremento del salario | 5.00% 5.00% |
| Vida laboral remanente promedio | 15.38 años 14.93 años |

Continúa)
38

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(18) Capital contable-

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

(a) Estructura del capital social-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el capital social histórico asciende a \$1,717, en ambos años, representado por 1,716,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Las acciones representativas del capital social se podrán dividir en dos series: la serie "F", que en todo momento representará cuando menos el 51% del capital pagado del Banco, y la serie "B", que podrá representar hasta el 49% del capital pagado del Banco.

(b) Restricciones al capital contable-

La Ley de Instituciones de Crédito obliga al Banco a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance un importe igual al capital social.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, puede reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR, y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR a cargo del Banco, en caso de distribución, a la tasa de 30%, por lo que los accionistas solamente podrán disponer del 70%.

(Continúa)

39

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(c) Utilidad integral-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado integral incluye:

| | 2017 | 2016 |
|--|-------|-------|
| Resultado neto | \$21 | (300) |
| Remediación por beneficios a empleados | 1 | (23) |
| ISR diferido | 3 | 3 |
| | \$25 | (320) |
| | ===== | |

(d) Capitalización (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, de acuerdo con las reglas establecidas por el Banco Central. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el capital neto asciende a \$1,833

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 36 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

y \$1,787, respectivamente.

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco:

Capital al 31 de diciembre:
2017 2016

| | | | |
|--|------------------|--------|--------|
| Capital contable | \$1,897.11,874.6 | | |
| Activos intangibles e impuestos diferidos | (9.9) | (9.9) | |
| Capital básico | 1,887.21,864.7 | | |
| Impuestos diferidos activos provenientes de pérdidas fiscales | | (54.5) | (77.8) |
| Capital neto | \$1,832.51,786.9 | | |
| | ===== | ===== | |

(Continúa)

40

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Activos en riesgo al 31 de diciembre:

Activos en
riesgoRequerimiento
equivalentesde capital
2017201620172016

Riesgo de mercado:

| | | | |
|--|----------------------------|---------------|--|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | \$2,977.52,118.8238.2169.5 | | |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIS | 843.8 | 713.667.557.1 | |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 181.799.714.57.9 | | |
| Posiciones en UDIS o con rendimiento referido al INPC | 7.81.50.60.1 | | |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 175.6166.914.113.4 | | |
| Operaciones con títulos de deuda en Moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 5.6 - 0.4- | | |
| Total riesgo de mercado, a la hoja siguiente | \$4,191.93,100.5335.4248.0 | | |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 37 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

=====

(Continúa)

41

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Activos en
riesgoRequerimiento
equivalentesde capital
2017201620172016

Total riesgo de mercado, de la hoja
anterior\$4,191.93,100.5335.4248.0

Riesgo de crédito:

Grupo I (ponderados al 10%) -26.5-2.1
Grupo III (ponderados al 20%) 341.4208.527.316.7
Grupo III (ponderados al 50%) 45.346.73.63.7
Grupo IV (ponderados al 20%) 5.9-0.5-
Grupo VI (ponderados al 100%) 635.9765.050.961.2
Grupo VII (ponderados al 20%) 74.1-5.9-
Grupo VII (ponderados al 100%) 2,404.11,861.7192.3148.9
Grupo VII (ponderados al 150%) 51.8-4.1-
Bursatilizaciones (ponderados al 100%) -21.9-1.8
Bursatilizaciones (ponderados al 1250%) 379.1399.130.331.9

Partes relacionadas (ponderadas al 23%) 857.3667.2223.353.4

Otros activos--

Requerimientos adicionales de capital
por operaciones derivadas 2,791.12,849.168.6227.9

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Total riesgo de crédito 7,585.96,845.9606.9547.7

Riesgo operacional 1,832.52,295.4146.6183.6

Total riesgo de mercado, crédito
y operacional \$13,610.512,241.81,088.8979.3

=====

(Continúa)

42

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Anexo 1-0.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2017.

A continuación se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-0 considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión para su llenado:

SECCIÓN I

Tabla I.1 Integración del capital (miles de pesos)

Referencia Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas Monto

1 Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente 1,872,159

2 Resultados de ejercicios anteriores (26,601)

3 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 51,504

6 Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios 1,897,062

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios

9 Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 9,896

21 Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo) 54,645

28 Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 64,541

29 Capital común de nivel 1 (CET1) 1,832,521

50 Reservas -

51 Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios -

58 Capital de nivel 2 (T2) -

59 Capital total (TC = T1 + T2) 1,832,521

60 Activos ponderados por riesgo totales 13,610,465

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 39 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(Continúa)

43

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Razones de capital y suplementos

61Capital común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos por riesgo totales) 13.46
62Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos por riesgo totales) 13.46
63Capital Total
(como porcentaje de los activos por riesgo totales) 13.46
64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 15.96
65del cual: Suplemento de conservación de capital 2.50
66del cual: Suplemento contracíclico bancario específico 0.00
67del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB) 0.00
68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 6.46

Tabla I.1 Bis Ajuste por reconocimiento de capital (miles de pesos)

| Conceptos de capital | Sin ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT | Ajuste por reconocimiento de capital | Con ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT |
|---|--|-----------|--------------------------------------|--|-----------|
| Capital Básico 1 | 1,897,062 | 13.94% | 64,541 | 1,832,521 | 13.46% |
| Capital Básico 2 | - | 0.00% | - | - | 0.00% |
| Capital Básico | 1,897,062 | 13.94% | 64,541 | 1,832,521 | 13.46% |
| Capital Complementario | - | 0.00% | - | - | 0.00% |
| Capital Neto | 1,897,062 | 13.94% | 64,541 | 1,832,521 | 13.46% |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | 13,610,465 | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| Índice capitalización | 13.94% | No aplica | No aplica | 13.46% | No aplica |

(Continúa)

44

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN II

Tabla II.1 Relación del Capital Neto con el balance general

Referencia de los rubros del balance general Rubros del balance general Monto presentado en el BG al 31/Dic/2017

(Miles de pesos)

| | |
|--|------------|
| BG1Disponibilidades | 1,585,448 |
| BG2Cuentas de margen | 297,304 |
| BG3Inversiones en valores | 8,021,638 |
| BG4Deudores por reporto | 4,635,462 |
| BG6Derivados | 20,019,312 |
| BG8Total de cartera de crédito (neto) | 635,814 |
| BG10Otras cuentas por cobrar (neto) | 3,854,087 |
| BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 10,099 |
| BG13Inversiones permanentes | 764,486 |
| BG15Impuestos y PTU diferidos (neto) | 44,113 |
| BG16Otros activos | 12,189 |
| BG17Captación tradicional | 11,146,811 |
| BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos | 845,677 |
| BG19Acreedores por reporto- | |
| BG21Colaterales vendidos o dados en garantía | 4,171,190 |
| BG22Derivados | 19,018,431 |
| BG25Otras cuentas por pagar | 2,732,315 |
| BG27Impuestos y PTU diferidos (neto) | |
| BG29Capital contribuido | 1,872,159 |
| BG30Capital ganado | 93,369 |
| BG31Compromisos crediticios | 82,000 |
| BG36Bienes en custodia o en administración | 95,746,172 |
| BG37Colaterales recibidos por la entidad | 14,456,718 |
| BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 5,149,443 |
| BG41Otras cuentas de registro | 13,287,850 |

(Continúa)

45

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Capital Neto

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos) Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

Otros Intangibles 99,896 BG16

Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales 54,645 BG27

Reservas reconocidas como capital complementario 50 - BG8

Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q1 1,872,159 BG29

Resultado de ejercicios anteriores 2 (26,601) BG30

Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores 3 51,504 BG30

SECCIÓN III

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (miles de pesos)

| Concepto | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|--|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | 2,977,483 | 238,199 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 5,580 | 446 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 843,785 | 67,503 |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 7,826 | 626 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 181,671 | 14,534 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 175,639 | 14,051 |

(Continúa)

46

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (miles de pesos)

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo III (ponderados al 20%) | 341,375 | 27,310 |
| Grupo III (ponderados al 50%) | 45,250 | 3,620 |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 5,875 | 470 |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 635,878 | 50,870 |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%) | 74,125 | 5,930 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

| | | |
|--|-----------|---------|
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | 857,327 | 68,586 |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 2,404,103 | 192,328 |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%) | 51,763 | 4,141 |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) | 379,131 | 30,330 |
| Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados | 2,700,100 | 216,008 |
| Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación | 91,071 | 7,286 |

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

| | | |
|------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Método empleado | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
| Indicador Básico | 2,295,400 | 183,632 |

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
779,445 1,224,213

(Continúa)

47

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

El Banco reconoce como parte de su capital neto al monto pagado como capital social de acuerdo con los criterios contables, esto en relación con lo establecido en el Anexo 1Q de las Disposiciones.

SECCIÓN V

Gestión de Capital

Sección V.1 Identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos

Riesgos de Negocio y Estratégicos

En línea con el Perfil Deseado de Riesgo del Banco, toda decisión es fundamentada en juicio analítico, por lo que en momentos de incertidumbre no se espera una toma de riesgo sustancial por parte del Banco. Además, se considera que el modelo de negocio actual es robusto ante cambios en las políticas locales y extranjeras, como se ha observado en eventos recientes.

La dirección general del Banco monitorea continuamente que las exposiciones del Banco cumplan con los diferentes límites establecidos por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos.

Riesgo de Mercado

El Banco asume Riesgo de Mercado al tomar posiciones en los mercados de renta fija y derivados, con el propósito de obtener utilidades por los movimientos de los factores de mercado que impactan el valor de los diferentes títulos e instrumentos operados. El riesgo de mercado es controlado mediante límites sobre VaR y sensibilidades a los diferentes factores de mercado.

Riesgo de Crédito

Dado que las posiciones que asume el Banco son mayormente posiciones de intermediación, el riesgo de crédito se enfatiza en el riesgo emisor, de contraparte y del instrumento financiero operado. El Banco efectúa un estudio de crédito de las contrapartes con las que desea realizar operaciones de intermediación para asignarles una calificación crediticia. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativos como cualitativos.

(Continúa)

48

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de Liquidez

El objetivo del Banco es asumir una mínima exposición al riesgo de liquidez, invirtiendo en activos muy líquidos en los mercados locales. Ante la eventualidad de tener que obtener liquidez mediante la venta de bonos, contamos con instrumentos líquidos gubernamentales de corto plazo, por lo que el impacto sería menor.

Con respecto a requerimientos de fondeo contamos con varias alternativas, descritas en nuestro plan de financiamiento de contingencia:

- Reportos sobre bonos gubernamentales.
- Líneas de crédito con Credit Suisse Cayman, Banco Santander y Banamex.
- Emisión de deuda.
- Préstamos interbancarios.
- Cuenta del SIAC en Banco de México.

Riesgo operacional

Riesgo Externo

La operación del Banco se encuentra expuesta a que exista un cambio de política en Estados Unidos en cuanto a que el riesgo crediticio de Estados Unidos aumente y ocasione una subida de tasas de interés, lo que tendría un impacto nuestro costo de fondeo.

Acciones de mitigación

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

i. Descripción de las acciones que ha realizado o está realizando, en su caso, para enfrentar los riesgos descritos (por ejemplo, cobertura de posiciones, diversificación de portafolios de crédito, líneas de crédito contingente, reducción de exposiciones, aumento de capital/reducción de dividendos, etc.).

ii. El Banco no espera, por parte del negocio, un aumento en la exposición al riesgo. No obstante, las diferentes áreas de control mantienen un continuo monitoreo de las posiciones del banco, especialmente en situaciones de mayor incertidumbre, como es el caso de las próximas elecciones presidenciales de los EUA.

iii. Mantener llamadas de margen diarias con las diferentes contrapartes con las que se celebran contratos derivados.

(Continúa)

49

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Sección V.II Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos identificados

Todos los riesgos mencionados en la sección anterior son informados y reflejados mediante distintas métricas, tales como ICAP, VaR, CCL y rentabilidad a la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) en los comités correspondientes y dejando asentado esta revelación en las minutos de los mismos.

Sección V.III Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2017

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2017 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando escenarios supervisores e internos, Banco concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las disposiciones y iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

(Continúa)

50

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Sección V.IV Capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés

Acciones de recuperación

Asimismo, deberán describir las acciones de recuperación que implementarían de forma reactiva en caso de materializarse el escenario, las cuales deberán de incluir una justificación de por qué estas medidas son realizables bajo el contexto internacional previsto.

Estas acciones dependerán de los impactos reales observados una vez que se den a conocer los resultados de las elecciones. El Banco tiene identificadas posibles soluciones a cualquier contingencia identificada que se presente, como por ejemplo:

- Hacer uso de cualquier fuente de financiamiento, descritas en el plan de financiamiento de contingencia.
- Cerrar operaciones derivadas.
- Capitalización de los accionistas
- Emisión de instrumentos de capital

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones
Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00

| Jurisdicción | Ponderador |
|--|------------|
| Estados Unidos | 4.47 |
| México | 58.15 |
| Reino Unido | 37.36 |
| Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores | 0.02 |

(Continúa)

51

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2016

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2016 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando escenarios supervisores e internos, Banco concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las disposiciones y iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

Sección V.IV Capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés

Acciones de recuperación

Asimismo, deberán describir las acciones de recuperación que implementarían de forma reactiva en caso de materializarse el escenario, las cuales deberán de incluir una justificación de por qué estas medidas son realizables bajo el contexto internacional previsto.

(Continúa)

52

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Estas acciones dependerán de los impactos reales observados una vez que se den a conocer los resultados de las elecciones. El Banco tiene identificadas posibles soluciones a cualquier contingencia identificada que se presente, como por ejemplo:

-Hacer uso de cualquier fuente de financiamiento, descritas en el plan de financiamiento de contingencia.

- Cerrar operaciones derivadas.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

- Capitalización de los accionistas.
- Emisión de instrumentos de capital.

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00

Jurisdicción Ponderador

Estados Unidos 0.90

México 87.88

Reino Unido 11.22

Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores 0.01

(Continúa)

53

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Anexo 1-0 Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de Apalancamiento al 31 de diciembre de 2017.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIARUBRO IMPORTE

Exposiciones dentro de balance

1 Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) 9,956

2 (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) -65

3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

y SFT, suma de las líneas 1 y 2)9,891
Exposiciones a instrumentos financieros derivados
4Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)773
5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados5,692
6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativoNo aplica
7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)0
8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)No aplica
9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritosNo aplica
10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)No aplica
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)6,465

(Continúa)

54

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores
12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas9,905
13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)0
14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT436
15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros0
16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)10,341
Otras exposiciones fuera de balance
17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)82
18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)0
19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)82
Capital y exposiciones totales
20Capital de Nivel 11,833
21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)26,779
Coeficiente de apalancamiento
22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III6.84%

I.Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

REFERENCIA DESCRIPCIÓN IMPORTE

| | | |
|---|---|-----------|
| 1 | Activos totales | 39,880 |
| 2 | Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria | 0 |
| 3 | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | -13,554 |
| 5 | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores | 436 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 82 |
| 7 | Otros ajustes | -65 |
| 8 | Exposición del coeficiente de apalancamiento | 26,779 |

(Continúa)

55

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

I. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

REFERENCIA CONCEPTO IMPORTE

| | | |
|---|--|-----------|
| 1 | Activos totales | 39,880 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | -20,019 |
| 3 | Operaciones en reporto y prestamos de valores | -9,905 |
| 4 | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 5 | Exposiciones dentro del Balance | 9,956 |

II. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

CONCEPTO/TRIMESTRE T-1 TVARIACIÓN (%)

| | |
|-------------------------|---------------------------------|
| Capital Básico | ¹ 1,7701,8333.52% |
| Activos Ajustados | ² 23,92626,77911.93% |
| Razón de Apalancamiento | ³ 7.40%6.84%-7.51% |

(1) Reportado en las fila 20, (2) Reportado en las fila 21 y (3) Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.

Las principales causas de la disminución en la razón de apalancamiento se debe a un incremento, cercano al 50%, en los saldos de operaciones de reporto fondeadas con instrumentos de captación, tales como pagarés y certificados de depósito necesarios para el cumplimiento de los indicadores de liquidez. Este incremento en el denominador se compensa con un aumento en el capital básico (numerador) debido al resultado neto de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 50 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

noviembre y diciembre de 2017.

(Continúa)

56

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(19) Impuestos a la utilidad, participación de los trabajadores en la utilidad (PTU) y pérdidas fiscales por amortizar-

La ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR) vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa del ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

A continuación se presenta en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR y PTU de los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016:

| | | |
|--|------------|----------|
| ISR | PTU | |
| Impuesto | Tasa | |
| Baseal | 30% | efectiva |
| 31 de diciembre de | 2017 | |
| Resultado de la operación antes de | | |
| impuestos a la utilidad | \$1193630% | \$12 |
| Afectación al impuesto causado al 30%: | | |

| | | | |
|--|-------|------|------|
| Provisiones de gastos deducibles, neto | (69) | (21) | (7) |
| Valuación de instrumentos financieros | | | |
| derivados | (150) | (45) | (15) |
| Efecto inflacionario | (29) | (9) | (3) |
| No deducibles y no acumulables, neto | 40124 | | |
| Valuación de inversiones permanentes | 41- | | |
| Valuación de títulos para negociar | 8024 | 8 | |
| PTU pagada | (4) | (1) | - |

Pérdida fiscal (9) (3) (1) a

Base de impuesto a la utilidad y PTU - - a

ISR y PTU causados \$ - - \$-

==== =====

Afectación al impuesto diferido al 30%

| | | |
|--|----------|------|
| Provisiones de gastos, neto | \$ (107) | (33) |
| Valuación de instrumentos financieros | | |
| derivados y de mercado de dinero | (21) | (5) |
| Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores | (198) | (60) |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 51 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

ISR diferido en resultados\$ (326) (98) 82%

=====

(Continúa)

57

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

| | | | |
|---|-----------|---------|---------|
| ISRPTU | | | |
| ImpuestoTasa | | | |
| Base al 30% efectiva | | | |
| 31 de diciembre de 2016 | | | |
| Resultado de la operación antes de | | | |
| impuestos a la utilidad\$ (411) | (123) 30% | \$ (41) | |
| Afectación al impuesto causado al 30%: | | | |
| Provisiones de gastos deducibles, neto74227 | | | |
| Valuación de instrumentos financieros | | | |
| derivados42612843 | | | |
| Efecto inflacionario | | | (35) |
| (11) (4) | | | |
| No deducibles y no acumulables, neto10.3 | | | - |
| Valuación de inversiones permanentes114 1 | | | |
| Valuación de títulos para negociar | (29) | | (9) (3) |
| a | | | |
| 37 1133733373831GF11331131111111345677333742383 | | | |
| Pérdidas fiscales | | | (37) |
| (11) - a | | | |
| Base de impuesto a la utilidad y PTU | - | a | - aa |
| - a | | | |
| ISR y PTU causados\$ - - a | \$ | 3 | A |
| ==== | | | |
| ===== | | | |

Afectación al impuesto diferido al 30%

| | | | |
|--|-------|----|-----|
| Provisiones de gastos, neto | \$ | 60 | 18 |
| Valuación de instrumentos financieros | | | |
| derivados y de mercado de dinero | 1,043 | | 313 |
| Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores (733) | (220) | | |

ISR diferido en resultados\$37011127%

=====

De acuerdo con la Ley del ISR, es posible amortizar la pérdida fiscal de un ejercicio, actualizada por la inflación, contra la utilidad gravable de los diez ejercicios

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 52 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

fiscales siguientes.

Al 31 de diciembre de 2015, las pérdidas fiscales por amortizar se muestran en la siguiente hoja.
(Continúa)

58

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

| Año de origen | Pérdida por amortizar | | Año de vencimiento |
|----------------------|-----------------------|-------------|--------------------|
| | Histórica | Actualizada | |
| 2015\$ 274\$ 3022025 | | | |
| ===== | | | |

Durante 2016, el Banco obtuvo una resolución favorable mediante un acuerdo conclusivo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), en el cual establece que la pérdida generada en 2010 por el vencimiento anticipado de 38 swaps por \$1,791, que fue deducción para efectos del ISR en ese año, se deberá modificar y considerar como una deducción anual del 10.78% hasta agotar dicha deducción. El remanente de dicha deducción al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es de \$311 y \$633, respectivamente, y se muestra en el impuesto diferido como una reducción (beneficio) al pasivo por la valuación de derivados.

Los efectos de las diferencias temporales, que originan (pasivos) activos de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestran a continuación:

2017 2016

| | | | | |
|---|------|-----|-------|-------|
| Provisiones de gastos, neto \$103131 | | | | |
| Valuaciones de derivados | | | (220) | (215) |
| Pérdidas fiscales acumuladas | 93 | 153 | | |
| Provisión del fondo de pensiones | | 3 | 4 | |
| (Pasivo) activo por impuestos diferidos, neto\$ | (21) | 73 | | |
| ===== | | | | |

(Continúa)

59

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 53 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El (gasto) ingreso por ISR diferido, por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, es como se muestra a continuación:

2017 2016

ISR diferido en resultados:

Provisiones de gastos, neto\$(33)18
Valuaciones y pérdidas fiscales(65) 93

(98)111

ISR diferido en capital:

Reservas para obligaciones laborales
al retiro 3 3

Impuestos a la utilidad diferidos, neto\$(95)114

== ===

El Banco evalúa la recuperabilidad de los impuestos diferidos activos considerando la recuperación de dichas diferencias temporales deducibles.

Otras consideraciones:

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(20)Compromisos y pasivos contingentes-

(a)Soporte tecnológico

Existe un contrato de soporte tecnológico a plazo indefinido entre el Banco y Credit Suisse Securities LLC, con una contraprestación trimestral revisable cada año. El total de pagos del Banco por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, fue de \$2 para ambos años (nota 16).

(Continúa)

60

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 54 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(b) Servicios administrativos

El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios administrativos con Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (compañía relacionada), en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios de administración, necesarios para su operación. Estos contratos son por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$148 y \$248 en 2017 y 2016, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados (nota 16).

(c) El Banco renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El monto total de pagos por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016 por rentas asciende a \$24, en ambos años (nota 22h).

(d) Existe un pasivo contingente derivado de los beneficios a los empleados, que se menciona en la nota 17.

(21) Información por segmentos (no auditada)-

A continuación se presenta información por los segmentos de banca de inversión y mediación mercantil y distribución de valores del estado de resultados por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016:

2017 2016

Mediación Mediación

Banca mercantil y Banca mercantil y

distribución de distribución

inversión de valores Total inversión de valores Total

Ingresos por intereses \$995- 995 1,050- 1,050

Gastos por intereses (1,040)- (1,040) (1,014)- (1,014)

Estimación preventiva- - - (1) (1)

Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto, e intermediación 464 119 583 105 102 207

Gastos de administración y promoción (742) (319) (1,061) (772) (331)
(1,103)

Otros ingresos, neto - 582 582 - 342 342

Participación en el resultado de asociadas 60- 60 108- 108

=====

=====

(Continúa)

61

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(22) Indicadores financieros, resultados obtenidos por parte de las calificadoras financieras (no auditado), e información adicional-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 55 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(a) Indicadores financieros

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

2017 2016

Liquidez (1) 1,136% 4,591%
Eficiencia Operativa (2) 2.87% 3.07%
MIN (3) 0.00% 0.04%
ROE (4)
1.10% (14.36%)
ROA (5)
0.06% (0.83%)
=====

(1) Activos líquidos/pasivos líquidos. Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar. Pasivos Líquidos = Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata.

(2) Gastos de administración y promoción anualizados/Activo total.

(3) Margen financiero anualizado/Activos productivos. Donde: Activos productivos = Disponibilidades, Inversiones en valores y Derivados.

(4) Resultado neto del año/Capital contable.

(5) Resultado neto del año/Activo total.

(b) Calificaciones financieras

A continuación se muestran los resultados más recientes que las siguientes calificadoras le han otorgado al Banco:

El 6 de abril de 2017, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 27 de septiembre 2016, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

(Continúa)

62

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(c) Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el margen financiero del estado de resultados se integra por los componentes que se presenta a continuación:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Ingreso por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los ingresos por intereses se integran como se muestra a continuación:

| 2017 | 2016 |
|--|--------|
| Disponibilidades (nota 6) | \$1222 |
| Inversiones en valores (nota 8) | 183203 |
| Operaciones de reporto y préstamo de valores (nota 9) | 745791 |
| Cartera de crédito vigente (nota 12) | 55 34 |
| | |
| \$9951,050 | |
| ===== | |

Gastos por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos por intereses se integran como se muestra a continuación:

| 2017 | 2016 |
|--|---------------|
| Depósitos a plazo (nota 14) | \$(439) (110) |
| Préstamos interbancarios (nota 15) | (42) (88) |
| Operaciones de reporto y préstamo de valores (notas 9 y 10) | (559) (812) |
| Otros - | (4) |
| | |
| \$(1,040) (1,014) | |
| ===== | ===== |

(Continúa)

63

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Comisiones y tarifas cobradas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, comisiones y tarifas cobradas, se integran como se muestra a continuación:

| 2017 | 2016 |
|--|----------|
| Custodia y administración de bienes (nota 13) | \$154122 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 57 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Asesoría 6954
Mandato 7880
Colocación de títulos (nota 16) 456
Otras comisiones 172 170

\$518432

=====

(e) Comisiones y tarifas pagadas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, comisiones y tarifas pagadas, se integran como se muestra a continuación:

| 2017 | 2016 |
|---|------|
| En instituciones financieras\$ (18) (18) | |
| Corretaje financiero (41) (36) | |
| Misceláneos (56) (35) | |
| Otras comisiones (notas 16 y 20a) (4) (3) | |
| \$ (119) (92) | |
| === == | |

(f) Otros ingresos de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros ingresos de la operación neto, se integran como se muestra a continuación:

| 2017 | 2016 |
|--|------|
| Mediación mercantil (nota 16) \$553308 | |
| Otros ingresos, neto 29 34 | |

\$582342

=====

(Continúa)

64

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(g) Resultado por intermediación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

Resultado por valuación:
2017 2016

Títulos para negociar (nota 8) \$ (55) (70)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 58 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Operaciones con instrumentos
financieros derivados (nota 11) (477) 288
Operaciones de reporto y
préstamo de valores (notas 9 y 10) (25) 100

(557) 318

Resultado por compra-venta:

Títulos para negociar (nota 8) 9675
Operaciones con instrumentos
financieros derivados (nota 11) (221) 314
Divisas (nota 6) 866 (840)

741 (451)

Resultado por intermediación, neto \$184 (133)
====

(h) Gasto de administración y promoción-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos de administración y promoción se integran como se muestra a continuación:

| | 2017 | 2016 |
|--|------|------|
| Honorarios \$ (57) (51) | | |
| Renta (nota 20c) (24) (24) | | |
| Aportación al IPAB (40) (35) | | |
| Gastos no deducibles (34) (12) | | |
| Impuestos y derechos diversos (78) (94) | | |
| Depreciaciones (3) (4) | | |
| Otros gastos de administración y promoción (notas 16, 17 y 20b) (825) (883) | | |
| \$ (1,061) (1,103) | ==== | ==== |

(Continúa)

65

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(23) Administración integral de riesgos (no auditado)-

El objetivo fundamental del Banco es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

pérdidas potenciales que se derivan de posiciones de riesgo.

Los riesgos más importantes en las operaciones que realiza el Banco, son los de mercado, crédito, liquidez, legal y operativo. El Banco, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Comisión y de los lineamientos establecidos por Credit Suisse (la Corporación), instrumentó una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos.

Para identificar, medir y controlar los riesgos de una manera integral, se cuenta con una UAIR. El Banco ha implementado las disposiciones que establece la Circular Única, relativa a la administración integral de riesgos.

De acuerdo con esta regulación, el Consejo de Administración asume la responsabilidad sobre el establecimiento de normas de control de riesgos y los límites de la exposición global de riesgo que toma el Banco, delegando facultades en un Comité de Administración de Riesgos para la instrumentación, administración y vigilancia del cumplimiento de las mismas.

(a) Riesgo de mercado-

El riesgo de mercado se refiere a la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

La valuación de instrumentos financieros clasificados como negociables, se realiza de forma diaria, comparando el precio de adquisición contra el precio de cierre, el cual se obtiene utilizando la información proporcionada por el Proveedor de Precios independiente que el Banco ha contratado, y las fórmulas de valuación correspondientes a cada uno de los instrumentos financieros.

(Continúa)

66

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La UAIR es responsable de revisar los modelos de valuación de los instrumentos financieros y derivados, y por lo tanto provee una validación independiente de dichos modelos a las unidades de negocio.

La medición del riesgo de mercado, se realiza a través del Valor en Riesgo (VaR), el cual es una estimación de la pérdida máxima que podría registrar el portafolio de negociación del Banco, a un cierto nivel de probabilidad y sobre un horizonte de tiempo dado, bajo condiciones normales de mercado.

El Banco calcula diariamente el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%. El Banco utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. La información de los factores de riesgos es actualizada mensualmente.

El Banco complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés.

Al 31 de diciembre de 2017 el VaR total, en millones de dólares, ascendió a:

VaRLímiteConsumo

0.675416.87%

=====

(b) Riesgo de crédito-

El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

El 6 de abril de 2017, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 27 de septiembre 2016, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

(Continúa)

67

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Dado que las posiciones que asume el Banco son posiciones de intermediación, el riesgo de crédito se enfatiza en el riesgo emisor, de contraparte y del instrumento financiero operado. El Banco efectúa un estudio de crédito de las contrapartes con las que desea realizar operaciones de intermediación para asignarles una calificación crediticia. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativos como cualitativos.

Adicionalmente, el Banco utiliza la metodología corporativa denominada "Potential Exposure" para medir las pérdidas potenciales que pudiera experimentar el Banco en caso de que las contrapartes incumplieran sus compromisos de pago derivados de la realización de operaciones con instrumentos financieros.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

El Comité de Riesgos autoriza a la Unidad de Negocio los límites para las líneas de contraparte.

(c) Riesgo operativo-

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida como resultado de inadecuados o ineficientes procesos internos, personas y/o sistemas o como resultado de eventos externos. El objeto principal del Banco en la administración del riesgo operativo es el identificar, registrar, dar seguimiento, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operativos, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

El riesgo operativo es inherente a la mayoría de los aspectos de las actividades del Banco y puede consistir en un gran número de eventos distintos entre sí. Mientras que otros tipos de riesgo, como el de mercado y el de crédito, son discrecionales, y por lo tanto el Banco puede elegir asumirlos bajo prospectos de obtención de ganancias, en cambio, el riesgo operativo es normalmente aceptado como una consecuencia necesaria de llevar a cabo negocios.

En comparación con los riesgos de mercado y crédito, las fuentes del riesgo operativo son difíciles de identificar comprensiblemente, además de que la cantidad o tamaño de su riesgo es intrínsecamente difícil de medir. Por lo tanto, la forma en que el Banco administra el riesgo operativo es distinta a la de los riesgos de mercado y crédito.

(Continúa)

68

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El riesgo se controla a través de una red de controles, procesos, reportes y responsabilidades.

Dentro del Banco, cada área de negocios individual y cada nivel de la dirección toma responsabilidad de sus propios riesgos operativos, provee recursos adecuados, e implementa procedimientos para el manejo de esos riesgos.

En el Banco, los riesgos legal y tecnológico están implícitos dentro del concepto de riesgo operativo.

El Banco tiene implementadas políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar el riesgo operativo. El conocimiento y la experiencia se comparten a través de las diferentes áreas del Banco para mantener un enfoque coordinado.

Mensualmente, en las reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo operativo, que es

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

el resultado de herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

(d) Riesgo de liquidez-

El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

(Continúa)

69

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Para el análisis del riesgo de liquidez, el Banco identifica las fechas de los flujos a recibir y entregar de sus instrumentos financieros, entre ellos; bonos gubernamentales a corto y largo plazo, certificados bursátiles, swaps de tasa, de moneda y ligados a la inflación, operaciones cambiarias de corto y mediano plazo, depósitos en Banco Central y fondeo interbancario de corto plazo.

El Banco utiliza la metodología de Brecha de Liquidez, distinguiendo los saldos de acuerdo a la moneda en que están expresados. Este análisis de brechas de liquidez, se realiza a todas las operaciones financieras que generan un flujo de efectivo cierto.

Adicionalmente, se hacen análisis del monto de la pérdida potencial en caso necesario de vender posiciones activas y de la pérdida potencial en caso que escasee el fondeo incrementando el costo del mismo.

El Consejo de Administración y el Director General del Banco son los responsables de aprobar los límites de riesgo, conjuntamente con el Comité de Riesgos y el Comité de Crédito.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) cuantifica la capacidad potencial del Banco para hacer frente a necesidades de liquidez a 30 días ante un escenario de estrés con activos líquidos disponibles.

De acuerdo con los requerimientos de revelación de información especificados en el

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 63 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, en la página siguiente se presenta el Formato de Revelación del CCL, en el cual el Banco reporta un CCL promedio del trimestre de 101.43%.

(Continúa)

70

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

71

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados, como sigue:

a) Los días naturales que contempla el trimestre que se reporta son: 92 días.

b) Las principales causas de los resultados del CCL y su evolución se muestran como sigue:

Diciembre 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

• Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,117 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,081 millones y iii) Posición de títulos del gobierno mexicano colocados en el extranjero por MXN \$380 millones.

• Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$6 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$686 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$366 millones por concepto de otras entradas como Call

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Money otorgados y otros deudores menores a 30 días.

(Continúa)

72

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

•Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$86 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,315 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,246 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

Noviembre 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

•Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,320 millones de pesos y ii) Posición de títulos gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$2,585 millones.

•Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$36 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$571 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$538 millones por concepto de otras entradas como Call Money otorgados y otros deudores menores a 30 días.

•Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$85 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$2,910 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,263 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

Octubre 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

•Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,943 millones de pesos y ii) Posición de títulos gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,676 millones.

•Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$82 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$170 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$453 millones por concepto de otras entradas como Call Money otorgados y otros deudores menores a 30 días.

(Continúa)

73

Banco Credit Suisse México, S. A.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

•Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$110 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$6,136 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,116 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

c) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

•Noviembre - Octubre (- 41%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Noviembre con respecto a Octubre, se debió principalmente a la disminución de MXN \$2,714 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.

•Diciembre - Noviembre (+17%): El aumento en el nivel de activos líquidos nivel 1, de diciembre con respecto a noviembre, se debió al aumento en el saldo promedio de los valores gubernamentales nacionales por MXN \$497 millones y de los valores gubernamentales extranjeros por MXN \$380 millones.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

•Noviembre - Octubre (-55%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante noviembre no presentadas al cierre de este.

(Continúa)

74

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Diciembre - Noviembre (- 84 %): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante diciembre no presentadas al cierre de este.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Derivados:

•Noviembre - Octubre (+235%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

•Diciembre - Noviembre (+20%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras entradas:

•Noviembre - Octubre (+19%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como mayores montos de Call Money otorgados con respecto al mes anterior.

•Diciembre - Noviembre (-32%): La disminución en este rubro se debió a una menor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como menores montos de Call Money otorgados con respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

•Noviembre - Octubre (-23%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de noviembre con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

•Diciembre - Noviembre (+1%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de diciembre con respecto al mes anterior no es material y se debió a un ligero cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

(Continúa)

75

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Otras fuentes de fondeo:

•Noviembre - Octubre (-53%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo que resultó en una menor necesidad PRLVs (MXN -\$1,621) y un así como los préstamos interbancarios (MXN -\$910).

•Diciembre - Noviembre (+48%): El aumento en este rubro se debió principalmente a una mayor necesidad de fondeo interbancario (MXN -\$277), compensado con una disminución en fondeo mediante PRLVs (MXN -\$85 millones) con respecto al mes anterior.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Salidas por derivados:

•Noviembre - Octubre (+ 13%): El aumento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de swaps a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para el Banco durante noviembre.

•Diciembre - Noviembre (-1%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de swaps a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para el Banco durante septiembre, así como un mayor nivel de colaterales recibidos que ayudan a compensar las salidas netas por derivados, el cual no es material.

d)La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

(Continúa)

76

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México tuvieron una baja de 43%, aproximadamente debido a que la estructura del fondeo e inversión en activos líquidos cambió hacia títulos gubernamentales del exterior en USD; razón por la cual se nota una disminución en depósitos en Banco de México y Valores gubernamentales locales (MXN). Todo lo anterior es debido a un enfoque diferente en la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, así como las necesidades de liquidez de la Institución.

e)La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran como sigue:

f) La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra como sigue:

(Continúa)

77

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 68 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(Millones de pesos)

g) Con respecto al descalce de divisas, el Banco, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas "Swaps de divisas".

h) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la UAIR son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.

- Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.

i) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

Asimismo, a continuación se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como sigue:

Información cuantitativa:

a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta el Banco, se mencionan a continuación:

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex

(Continúa)

78

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

b) El Banco establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la UAIR. Asimismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

c) A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue:

(Continúa)

79

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Información cualitativa:

a) El Banco lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

Hay varias áreas en el Banco involucradas en la administración del riesgo de liquidez, entre ellas:

- **Control Financiero:** Es el área responsable de la elaboración de los reportes regulatorios relacionados con el riesgo de liquidez, entre ellos el CCL.
- **Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez:** Es el área responsable de la elaboración de los reportes y control de límites. Ambas áreas forman parte de la UAIR.

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

El Banco opera principalmente productos con alta liquidez y no cuenta con estrategias enfocadas a maximizar utilidades a cambio de disminuir la liquidez del mismo.

b) La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la Institución, cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

regulación existente.

(Continúa)

80

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

c) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:
El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

d) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:
Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

e) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:
El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

Diciembre 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por \$1,052 y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por \$2,667.

- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por \$8 derivado de la cartera de crédito, ii) \$7 por concepto de entradas por compras/ventas de divisas y valores pendientes de liquidar y iii) \$134 por concepto de instrumentos financieros derivados.

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) \$907 de depósitos a plazo, ii) \$110 por concepto de entradas por compras/ventas de divisas y valores pendientes de liquidar y iii) \$1,546 por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

(Continúa)

81

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

a) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, a continuación:

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

• Noviembre - octubre (+ 19%): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1 de noviembre con respecto a octubre, se debió principalmente al incremento por \$1,156 en valores gubernamentales.

• Diciembre - noviembre (-50%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1 de diciembre con respecto a noviembre, se debió principalmente a la disminución por \$3,670 en la posición de valores gubernamentales.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

• Noviembre - octubre (-82%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe a los vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante noviembre que fueron considerados al cierre de octubre como un flujo a recibir menor a 30 días.

• Diciembre - noviembre (+ 6%): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe a la acumulación de intereses de los créditos con liquidación.

Derivados:

• Noviembre - octubre (- 85%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo de cupones de swaps y vencimientos de otros instrumentos perdedores para el Banco durante noviembre, con respecto a los flujos presentados al cierre de octubre comparado con el cierre de noviembre.

(Continúa)

82

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

• Diciembre - noviembre (+ 420%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo de cupones de swaps y vencimientos de otros instrumentos

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

ganadores para el Banco, principalmente operaciones con divisas, con respecto a los flujos presentados al cierre de noviembre comparado con el cierre de diciembre.

Otras entradas:

- Noviembre - octubre (+ 108%): El incremento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas con respecto al mes anterior.
- Diciembre - noviembre (- 6%): La disminución en este rubro se debió a una menor operación de compras/ventas de valores y divisas con respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Noviembre - octubre (+77%): El incremento en el nivel de depósitos de banca privada de Mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una mayor reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.
- Diciembre - noviembre (-19%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de diciembre con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una menor reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.

Otras fuentes de fondeo:

- Noviembre - octubre (-5%): La disminución en este rubro se debió a una menor necesidad de préstamos interbancarios \$108.
- Diciembre - noviembre (-94%): La disminución en este rubro se debió a una mucha menor necesidad de préstamos interbancarios \$1,875 con respecto al mes anterior.

(Continúa)

83

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Salidas por derivados:

- Noviembre - octubre (+ 21%): El incremento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de swaps a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para el Banco durante diciembre.
 - Septiembre - agosto (- 21%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de swaps a entregar y más vencimientos de otros instrumentos perdedores para el Banco con respecto al mes anterior.
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

b) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron estables durante los dos últimos meses del trimestre, teniendo un incremento durante noviembre; sin embargo, se muestra una mayor variabilidad en la posición propia de valores gubernamentales en el mes de diciembre, debido principalmente a la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, así como las necesidades de liquidez del Banco.

c) La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran en la hoja siguiente.

(Continúa)

84

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

d) La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra como sigue:

e) Con respecto al descalce de divisas, el Banco, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas "Swaps de divisas".

f) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la UAIR son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.

(Continúa)

85

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

•Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.

g)Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

Asimismo, a continuación se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como sigue:

Información cuantitativa:

a)Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Asimismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta el Banco, se mencionan a continuación:

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex
- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

b)El Banco establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la UAIR. Asimismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

(Continúa)

86

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

c)A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue:

(Continúa)

87

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Información cualitativa:

d) El Banco lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

Hay varias áreas en el Banco involucradas en la administración del riesgo de liquidez, entre ellas:

- Control Financiero: Es el área responsable de la elaboración de los reportes regulatorios relacionados con el riesgo de liquidez, entre ellos el CCL.
- Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez: Es el área responsable de la elaboración de los reportes y control de límites. Ambas áreas forman parte de la UAIR.

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

El Banco opera principalmente productos con alta liquidez y no cuenta con estrategias enfocadas a maximizar utilidades a cambio de disminuir la liquidez del mismo.

(Continúa)

88

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 76 / 81
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

e) La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la institución, cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la regulación existente.

f) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:

El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

g) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:

Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

h) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:

El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

(Continúa)

89

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 77 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(e) Riesgo legal-

El Banco puede llegar a enfrentar riesgos legales en sus diferentes departamentos. La industria de los servicios financieros opera en un ambiente de reto legal y regulatorio, bajo un intenso escrutinio de reguladores, inversionistas y clientes.

Los riesgos legales incluyen, entre otros, disputas sobre los términos y condiciones de transacciones en las que el Banco participa, y posibles multas y sanciones impuestas por las autoridades regulatorias.

Las autoridades tienen la facultad de suspender o revocar las licencias, restringir actividades de negocio, imponer órdenes, multas o sanciones administrativas o bien alguna otra acción disciplinaria que puede dañar de manera material los resultados de operaciones y las condiciones financieras de las entidades financieras.

El Banco busca minimizar el riesgo legal a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas de cumplimiento, refinación de controles sobre las prácticas de negocios y el comportamiento de sus ejecutores, sesiones continuas de entrenamiento y capacitación a los empleados y directivos, uso de la documentación legal requerida, e involucramiento del Departamento Legal y de Cumplimiento.

El continuo cambio de leyes, reglas y normatividad impactan las operaciones del Banco, y en su caso, una errónea interpretación puede afectar de manera adversa sus resultados financieros.

La regulación aplicable requiere que el Banco implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos legales a los que está expuesta. Al respecto, el Banco ha implementado políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar esos riesgos, que se basan en el marco de referencia utilizado a nivel corporativo.

Periódicamente, en reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo legal, como resultado del uso de las herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

(Continúa)

90

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El Banco estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

(f) Riesgo tecnológico-

El Banco puede llegar a enfrentar riesgos tecnológicos en sus diferentes procesos y

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 78 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

actividades.

Los riesgos tecnológicos incluyen, entre otros, la incapacidad para procesar las transacciones, ejecutar liquidaciones, cumplir con los compromisos transaccionales adquiridos, restablecer la infraestructura tecnológica ante eventos inesperados, pérdida de la información.

El Banco busca minimizar el riesgo tecnológico a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas ante eventos de contingencia tecnológica, que permitan la continuidad del negocio ante tales eventos.

La regulación aplicable requiere que el Banco implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos tecnológicos a los que está expuesta. Al respecto, el Banco ha implementado políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar esos riesgos, que se basan en el marco de referencia utilizado a nivel corporativo.

En las reuniones periódicas de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo legal, como resultado del uso de las herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

(Continúa)

91

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(24) Cuentas de orden-

Bienes en custodia-

El Banco registra en esta cuenta valores ajenos que se reciben en custodia, en garantía o bien, para su administración. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, esta cuenta se integra principalmente de valores en custodia de clientes de banca privada.

Las comisiones derivadas de operaciones en custodia, por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016, ascienden a \$154 y \$122, respectivamente y se reconocen en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas" dentro del estado de resultados (nota 22d).

(25) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Cambios en las disposiciones de la Comisión

El 27 de diciembre de 2017, se publicó en el Diario Oficial de la Federación diversas

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 79 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

modificaciones a los Criterios Contables. Dichas modificaciones entran en vigor el 1o. de enero de 2019, la Administración se encuentra analizando el efecto que tendrán estas modificaciones en la información financiera.

Los cambios más relevantes se mencionan a continuación:

Criterio Contable A-2 "Aplicación de normas particulares"

Se incorporan ciertas Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), a fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación, con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas. Dichas NIF son las siguientes: B-17 "Determinación del valor razonable", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y D-2 "Costos por contratos con clientes".

(Continúa)

92

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Criterios Contables B-6, "Cartera de crédito" y D-2 "Estado de resultados"

Se ajustan los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito para que estas puedan cancelar, en el periodo en que ocurran, los excedentes en el saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, así como para reconocer la recuperación de créditos previamente castigados contra el rubro de "Estimación preventivas para riesgos crediticios" en el estado no consolidado de resultados.

La Administración del Banco se encuentra en proceso de evaluar los efectos financieros que se generarán derivados de estos cambios en las Disposiciones de la Comisión.

Nuevos pronunciamientos emitidos por el CINIF

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras a las NIF que se mencionan a continuación, las cuales la Administración del Banco estima que no tendrán efectos en los estados financieros.

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito). En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 80 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Permite su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.

(Continúa)

93

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar comerciales debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el resultado integral.

- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.

- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9 "Provisiones, Contingencias y Compromisos"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar". Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos". La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros.

Mejoras a las NIF 2018

En diciembre de 2017 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2018", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-2 "Estado de flujos de efectivo"- Requiere nuevas revelaciones sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento, hayan requerido o no el uso de efectivo o equivalentes de efectivo, preferentemente mediante una conciliación de los saldos inicial u final de los mismos. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 81 / 81

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

(Continúa)

94

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

NIF B-10 "Efectos de la inflación"-Requiere revelar el porcentaje de inflación acumulado por los tres ejercicios anuales anteriores que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que opero la entidad en el ejercicio actual como inflacionario o como no inflacionario, y el porcentaje de inflación acumulado de tres ejercicios, incluyendo los dos anteriores y el del propio periodo, que sirva de base para calificar el entorno económico en el que operara la entidad en el ejercicio siguiente. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien operaciones a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma retrospectiva.

NIF C-6 "Propiedades, planta y equipo" y NIF C-8 "Activos intangibles"-Establece que un método de depreciación y amortización de un activo basado en el monto de ingresos asociado con el uso del mismo no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo. Aclara el significado del concepto consumo de beneficios económicos futuros de un activo. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma retrospectiva.

NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros" -Elimina el requerimiento de reconocer en resultados los efectos del reconocimiento posterior a valor razonable de un activo transferido y del pasivo asociado ya que representaba una contradicción con el requerimiento en la misma norma de que dicho reconocimiento se realice con base en las normas relativas, dependiendo del tipo de activo de que se trate. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

La Administración del Banco estima que las nuevas NIF y Mejora a las NIF no generarán efectos importantes en sus estados financieros.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

DERIVADOS

Exposición al Riesgo de Mercado.

Banco Credit Suisse México (de ahora en adelante "el Banco"), por regulación de Banco de México, tiene un límite de exposición cambiaria máxima del 15% de su capital.

Adicionalmente, el Banco estima el riesgo de mercado con el VaR (Value at Risk). El VaR toma en cuenta todas las inversiones en bonos, instrumentos financieros derivados y operaciones cambiarias del Banco. La metodología actual del VaR, estima la máxima pérdida esperada durante un periodo de un día hábil con un noventa y ocho por ciento (98%) de confianza estadística y considerando los siguientes parámetros:

- Metodología: Simulación Histórica
- Ventana histórica: 2 años
- Suavizado exponencial
- Periodo de mantener posiciones: 1 día hábil

Operaciones con Derivados.

Como parte de su negocio, Credit Suisse México realiza operaciones con instrumentos financieros derivados con sus contrapartes. La estrategia de negocio del Banco es maximizar la utilidad mediante la toma de posiciones y de ofrecer productos a sus clientes en los mercados cambiarios, de deuda y de capitales. Las operaciones con instrumentos financieros derivados que lleva a cabo el Banco están sujetas a las políticas establecidas por Banco de México, así como por los órganos internos del Banco.

El Banco cuenta con la autorización de Banco de México para operar con los siguientes instrumentos financieros derivados: opciones, contratos adelantados (forwards), contratos de intercambio de flujos (swaps) y Swaptions, así como contratos de Futuros e intercambio de flujos (Swaps) en MEXDER. Los subyacentes autorizados son divisas, acciones, índices y tasa de interés.

El Banco celebra operaciones con instrumentos derivados tomando en cuenta el nivel de posiciones abiertas existentes en ese momento, así como los límites y capacidad de riesgo en que puede incurrir.

Las contrapartes del Banco en operaciones derivadas cuentan con una alta calificación crediticia. Los principales clientes del Banco respecto a instrumentos financieros derivados son fondos de inversión y fondos de pensiones.

A la fecha del presente Reporte existen dos proveedores de precios en el mercado, Valuación Operativa y Referencias de Mercado, S.A. de C.V. (Valmer) y Proveedor

Integral de Precios (PIP). PIP es el proveedor de precios del Banco. El Banco considera que la diferencia en precios y tasas entre los dos proveedores es poco significativa ya que el mercado se ha encargado de minimizar dichas diferencias al compararlos frecuentemente. En caso de que el proveedor de precios del Banco baje su calidad, eficiencia o rapidez de respuesta, el Banco evaluará la posibilidad de cambiar al otro proveedor de precios.

De conformidad con la circular 4/2012 de Banco de México, el Banco documenta las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza con otras entidades financieras nacionales o extranjeras mediante contratos marco, los cuales contienen los lineamientos y directrices contenidos en contratos internacionales, tales como los aprobados por la International Swaps and Derivatives Association, Inc. Las operaciones derivadas que celebra el Banco con personas o entidades nacionales distintas a las mencionadas anteriormente son documentadas mediante contratos marco para operaciones financieras locales, los cuales también contienen lineamientos y directrices antes mencionados.

En la operación de instrumentos financieros derivados, el Banco establece montos máximos de exposición potencial por contraparte. En caso de que dicho monto sea excedido, el contrato establece que Credit Suisse México puede hacer llamadas de margen o cerrar dichas operaciones anticipadamente, es decir, que se liquide su valor y se renueven con los mismos términos y condiciones pero a niveles actuales de mercado.

Para llevar a cabo operaciones con derivados, el Banco cuenta con una autorización otorgada por Banco de México. Adicionalmente, el Consejo de Administración del Banco, previa recomendación del Comité de Administración de Riesgos, aprueba los límites de mercado, liquidez y crédito a que deberán sujetarse las operaciones derivadas que realice el Banco. El Comité de Auditoría anualmente certifica que las operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas por el Banco hayan cumplido con los requerimientos establecidos en la circular 4/2012 emitida por Banco de México.

El Banco cuenta con procedimientos de control interno para supervisar las operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas por el mismo, así como para administrar la exposición a los riesgos de mercado y liquidez. Diariamente la Unidad de Administración Integral de Riesgos ("UAIR") elabora la valuación de las operaciones derivadas con el fin de informar la exposición a los riesgos de mercado, liquidez y contraparte. En caso de que, con base en dicha valuación, se determine que los límites establecidos por el Consejo de Administración del Banco han sido rebasados, la UAIR reporta a las diferentes áreas y funcionarios, incluyendo el área de riesgos y al Director General, a fin de que determinen las acciones a tomar. Entre dichas acciones están (i) prestar parte del sub-límite de otro portafolio, (ii) que el Director General apruebe el exceso en el límite, (iii) solicitar garantías o (iv) dar por terminado el contrato marco respectivo. En caso de que se exceda un límite global, sólo el Comité de Administración de Riesgos puede aprobar las acciones a tomar. El Comité de Administración de Riesgos analiza y discute mensualmente la exposición de riesgo del Banco, la cual es informada trimestralmente al Consejo de Administración. Los procedimientos antes descritos son supervisados y revisados periódicamente por órganos internos del Banco.

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos se reúnen mensualmente para llevar a cabo una revisión de las operaciones del Banco. Dicha revisión se lleva a cabo con base en el manual de administración integral de riesgos del Comité de Administración de Riesgos.

Las posiciones del Banco, incluyendo los derivados, se valúan diariamente a valor de mercado. La valuación de los contratos de intercambio de flujos (swaps) y contratos adelantados (forwards) se obtiene al descontar a valor presente los flujos futuros conocidos o estimados. Para la valuación de opciones europeas se utiliza el modelo Black-Scholes y para las opciones americanas se utilizan árboles binomiales. La información de las variables de mercado las recibimos diariamente de nuestro proveedor de precios (PIP).

En caso de que el Banco llegase a necesitar liquidez para atender requerimientos derivados de sus operaciones derivadas, el Banco cuenta con una línea de crédito de hasta 800 millones de dólares con la oficina matriz de Credit Suisse México, así como con líneas de crédito interbancarias en México. Adicionalmente, el Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo (i) operaciones de reporto, (ii) emisiones de certificados de depósito y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y (iii) venta de posiciones propias.

Actualmente el límite de VaR es de cuatro millones de dólares. Hasta ahora, el Banco no se ha visto afectado por situaciones o eventualidades que hayan modificado significativamente el esquema original de los instrumentos financieros derivados contratados o que hayan requerido que el Banco asuma nuevas obligaciones o compromisos o que hayan afectado su flujo de liquidez. Credit Suisse México no ha incurrido en pérdidas sustanciales causadas por exposición de mercado o crédito en productos derivados.

Análisis de sensibilidad.

El Banco calcula la sensibilidad a movimientos de las variables de mercado de los instrumentos financieros derivados con los que opera de conformidad con lo siguiente:

1. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados relacionados a tasas de interés el Banco valúa las posiciones; para cada nodo de la curva, altera el valor de dicho nodo subiendo un punto base y revalúa la posición, la diferencia entre el valor alterado y el valor original es la sensibilidad y se le denomina DV01. En otras palabras el DV01 es el monto que se gana o pierde en caso de que las tasas suban un punto base.

2. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados lineales relacionados con el tipo de cambio el Banco utiliza la posición abierta en moneda extranjera conocida como la delta de tipo de cambio (FX DELTA).

3. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados relacionados con mercado de capitales, el Banco utiliza la Delta de mercado de capitales, la cual indica como cambia el valor de la posición ante un cambio en el activo subyacente. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en capitales por lo que la Delta para capitales total es de cero.

Otras variables que aplica el Banco puede aplicar para llevar a cabo los cálculos de la sensibilidad de los instrumentos financieros derivados son las siguientes:

(i) GAMMA, la cual mide como cambia la delta respecto a cambios en el precio del subyacente. La gamma se le calcula a las posiciones no lineales. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en opciones por lo que la gamma total es de cero.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(ii) VEGA, la cual es la primera derivada del valor de las opciones respecto a la volatilidad del subyacente. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en opciones por lo que la vega total es de cero.
